

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

ANALYSIS OF ACCOUNTING ACTIVITY IN THE SELF-EMPLOYMENT SECTOR IN VILLA CLARA

Lester Olivera Fernández *  <https://orcid.org/0000-0002-4982-2879>

Zulma María Ledesma Martínez  <https://orcid.org/0000-0002-3816-2756>

Acnerys Rodríguez Pérez  <https://orcid.org/0000-0003-2881-1094>

Universidad Central “Martha Abreu” de las Villas, Santa Clara, Cuba

✉ lesterof@uclv.cu ✉ zulma@uclv.edu.cu ✉ acnerysrp@uclv.edu.cu

*Autor para dirigir correspondencia: lesterof@uclv.cu

Clasificación JEL: M21, M29, E01

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.8319322>

Recibido: 12/04/2022

Aceptado: 03/08/2022

Resumen

En el contexto de ordenamiento en Cuba y el reconocimiento de los nuevos actores, el trabajo por cuenta propia es un segmento en continuo desarrollo. Se emiten legislaciones en materia contable para dirigir esta actividad que, por su carácter novedoso dicha disposición posee cierto retardo en su aplicación. Se constató que en la práctica se emplean herramientas contables para registrar, controlar y analizar su información. Los referentes que se aportan constituyen una investigación de 9 años de resultados investigativos con el objetivo de exponer los elementos que caracterizan la práctica contable en un territorio para evaluar el desarrollo de la gestión de los negocios en los municipios objetos de estudio. Se empleó un procedimiento de diagnóstico que permitió medir la situación actual en materia contable, la base contable imperante para su gestión y herramientas auxiliares, se aplicaron métodos para la recogida de información y análisis a través de la estadística descriptiva.

Palabras claves: contabilidad, herramientas, no estatal, trabajo por cuenta propia

Abstract

In the context of ordering in Cuba and the recognition of new actors, self-employment is a segment in continuous development. Legislation on accounting matters is issued to direct this activity that, due to its novel nature, said provision has a certain delay in its application. It was found that in practice accounting tools are used to record, control and analyze their information. The references that are provided constitute a 9-year investigation of investigative results with the objective of exposing the elements that characterize the accounting practice in one territory to evaluate the development of business management in the municipalities under study. A diagnostic procedure was used that allowed measuring the current accounting situation, the prevailing accounting base for its management and auxiliary tools, methods were applied for the collection of information and analysis through descriptive statistics.

Keywords: accounting, non-state, self-employment, tools

Introducción

En Cuba, a partir del año 2010 tras la apertura del trabajo por cuenta propia se inició una nueva etapa en la gestión, formando parte del proceso de actualización del modelo socio económico cubano contemplado en el VI¹, VII² y VIII³ Congresos del PCC. Sector que está en un continuo proceso de análisis y perfeccionamiento para asumir su papel complementario dentro del modelo de gestión económico cubano.

Como consecuencia, el Ministerio de Finanzas y Precios (MFP) emite legislaciones como la Resolución 286⁴ y 386⁵ del año 2010, 298⁶ del 2011 la que por su carácter novedoso su aplicación fue postergada y complementada en la Ley 113⁷ del 2012 en su sección 2 art. 58-59, en la cual se propuso la obligatoriedad de implementar la contabilidad en los trabajadores por cuenta propia (TCP) que en el año fiscal anterior hayan obtenido ingresos brutos iguales o superiores a \$100 000.00 CUP y en los trabajadores por cuenta propia que, con independencia a las cuantías de los ingresos anuales obtenidos, ejerzan las actividades siguientes: elaborador vendedor de alimentos y bebidas mediante servicio gastronómico en Restaurantes (Paladares); elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas a domicilio; elaborador vendedor de alimentos de bebidas en punto fijo de venta (cafetería); productor vendedor de calzado; contratistas privados, así como otras actividades que se aprueben por el MFP. Con el perfeccionamiento actual de este segmento se emite la Resolución 346⁸ del 2021 por el citado ministerio, derogando la 386⁵ del año 2010 y modificando la norma contable a implementar para las actividades del trabajo por cuenta propia.

Estudios precedentes realizados en el período 2015-2021 en el territorio villaclareño en los municipios de Camajuaní, Placetas, Santo Domingo y Santa Clara por los autores Olivera⁹; Gonzáles y Olivera¹⁰; Hurtado y Olivera¹¹ y Batista y Olivera¹² reflejan un escenario contable distinto al que propone la norma al imperar la base contable acumulada o de devengo en la práctica de los TCP de estos territorios distante de la base contable de efectivo que propone la legislación.

Los autores Sánchez y Rodríguez¹³ y Velazco y Olivera¹⁴ realizaron un estudio de aplicación experimental sobre el empleo de la Resolución 386⁵ del año 2010 reflejando que:

1. La base de efectivo es más sencilla al exigir mínimos registros contables, pero puede facilitarle al contribuyente el empleo de mecanismos de evasión fiscal.

2. No permite la exactitud adecuada de la rentabilidad para conseguir su correcta fiscalización.
3. La base acumulada o devengo deja reflejada las transacciones pasados, presentes y futuros de los hechos económicos y permitiendo una medición más exacta de la rentabilidad.
4. Refleja una estructura más detallada de los hechos económicos emitiendo estados financieros que reflejan los estados de situación y de rendimiento.

Los trabajadores por cuenta propia de estos territorios a pesar de la distancia, en la práctica se evidencia en su gestión económica-financiera el empleo de modelos de gestión basados en sus experiencias empíricas o heredados del sector estatal, que les ha propiciado un desarrollo, mejor organización y crecimiento sostenido, así como la utilización de las nuevas tecnologías que se constatan en la gestión de estas actividades.

Se ha realizado un análisis del tema de la contabilidad en el sector privado a través de estudios precedentes propuestos por el autor y otros autores reflejando la necesidad de considerar por los nuevos actores principalmente los cuentapropistas los beneficios de la contabilidad para la organización de sus actividades y de los decisores las consideraciones que se reflejan en la práctica contable real de los territorios. El objetivo del artículo es exponer los elementos que caracterizan la práctica contable en el territorio villaclareño, para evaluar el desarrollo de la gestión de los negocios no estatales en los municipios objeto de estudio.

Materiales y Métodos

La investigación realizada fue de tipo descriptiva, a partir del análisis de diferentes investigaciones en el campo del trabajo por cuenta propia y su gestión. Se exponen las herramientas utilizadas para evaluar el desarrollo de la gestión de los negocios no estatales en los municipios objeto de estudio. Se evaluó de manera empírica a través de encuestas y sus cuestionarios de preguntas aplicados en los territorios, que el desarrollo de los negocios privados estaba dado por la aplicación de herramientas contables para una mejor gestión y organización.

Se procesaron todas las encuestas con el software SPSS 20.0 con una fiabilidad comprobada a través del coeficiente de alfa de Cronbach. Sobre la base de los resultados de los estudios, se construyeron gráficos para el análisis y discusión, lo que permitió evidenciar el comportamiento de la gestión contable del trabajo por cuenta propia en los municipios de Santa Clara, Placetas y Camajuaní mostrando un escenario contable distinto a lo que estipula la legislación que amerita este proceso.

Resultados y Discusión

Estudios precedentes realizados por Lester Olivera Fernández en Villa Clara, en aquellos territorios donde existen mayor número de trabajadores en función del trabajo por cuenta propia y el nivel de recaudación representativos, permitieron diagnosticar el empleo de herramientas contables para la gestión económica que han evidenciado un desarrollo de dicho sector. Los estudios arrojaron en estos tres territorios seleccionados Camajuaní, Placetas y Santa Clara que, a pesar de estar distantes, tal sector utiliza la misma estructura contable e herramientas para la gestión económica. Tras un consolidado realizado se identificaron las evidencias que se muestran en la **Figura 1**.

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

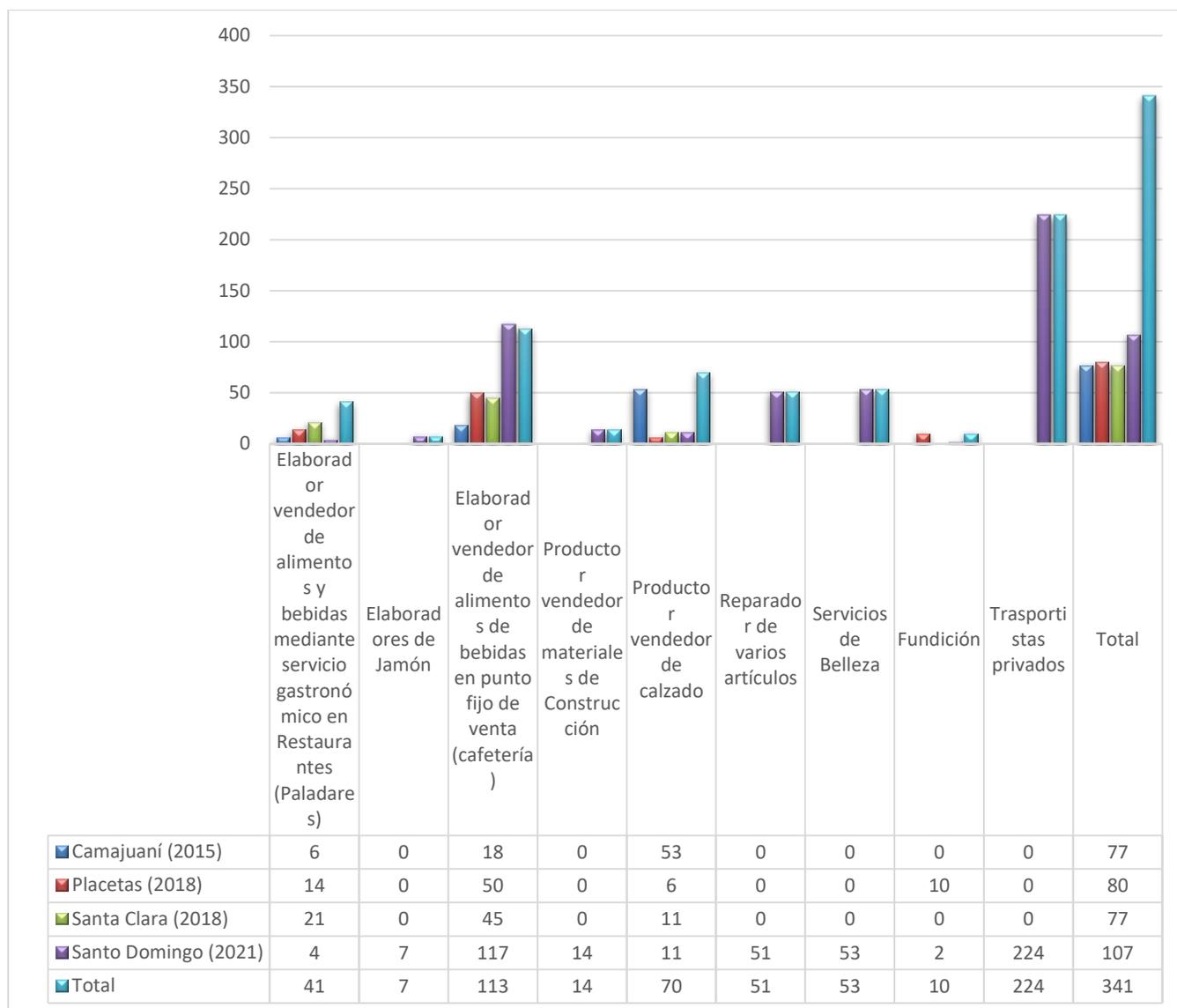


Figura 1. Consolidados aplicados en las investigaciones del período 2015-2021 al sector privado individual cuentapropista en Villa Clara

Fuente: elaboración propia a partir de los datos aportados por la ONAT Villa Clara

Estructura contable según escenarios actuales en las actividades de Trabajo por Cuenta Propia evidenciados en los municipios de Camajuaní, Placetas y Santa Clara.

Como parte de la referida investigación se refleja la estructura del Balance en el actual proceso de desarrollo de la gestión económica financiera de los trabajadores por cuenta propia encuestados. Tomando en consideración que los mismos plantean poseer anotaciones de sus procesos diarios como desarrollo de sus actividades. Los resultados de las encuestas muestran la apreciación de la estructura contable de un balance de cuentas de estas nuevas figuras por los cuales de manera empírica desarrollan su gestión. Los resultados de investigaciones en el campo aportados por los autores Olivera⁹; Gonzáles y Olivera¹⁰; Hurtado y Olivera¹¹ y Batista y Olivera¹², muestran el Estado de situación (**Tabla 1**) que

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

contiene como mínimo, las cuentas que están presentes en el mismo en las actuales prácticas contables y el Estado de Rendimiento (**Tabla 2**) que refleja los renglones mínimos que están presentes en ese Estado actualmente.

Tabla 1. Estado de Situación

Activo	Pasivo
Activo Circulante	Pasivo Circulante
Efectivo en Caja	Cuentas por Pagar
Efectivo en Banco	Nómina por Pagar
Efectivo en CUP	Impuestos, Tasas y Contribuciones
Efectivo en USD	Impuestos sobre las Ventas
Cuentas por Cobrar	Impuesto sobre la Utilización de la Fuerza de Trabajo
Materias Primas y Materiales	Otros Impuestos y Tasas
Útiles, Herramientas y Otros	Contribución a la Seguridad Social
Producción en Proceso	Préstamos Bancarios a Corto Plazo
Producción Terminada	Pasivo a Largo Plazo
Mercancías para la Venta	Obligaciones Bancarias a Largo Plazo
Activo Fijo	Total de Pasivo
Mobiliarios y Equipos	Patrimonio Neto
Total de Activos	Saldo del Patrimonio del TCP al Inicio del ejercicio
	Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable
	Erogaciones efectuadas por TCP en el ejercicio contable
	Utilidad Neta
	Pérdida
	Total de Patrimonio Neto

Fuente: elaboración propia.

Tabla 2. Estado de Rendimiento Financiero

Ventas	Trasportación
Menos: Costo de Venta	Arrendamientos
Utilidad Bruta	Otros Gastos Monetarios y Financieros
Menos: Gastos de Operaciones	Impuestos y Tasas
Gastos de Salarios	Impuestos sobre las Ventas
Energía Eléctrica	Impuesto sobre la Utilización sobre la Fuerza de Trabajo
Teléfono	Otros Impuestos, Tasas y Contribuciones.
Consumo de Materiales	Utilidad o Pérdida en Operaciones

Fuente: elaboración Propia

Se ha desarrollado una aplicación experimental de la Resolución 386⁵ del año 2010 por los autores Sánchez y Rodríguez¹³ y Velazco y Olivera¹⁴ arrojando los aportes siguientes:

Análisis Crítico a la (NTCPI):

- La base contable del Efectivo es ventajosa para el Titular por la sencillez de su aplicación al exigir un mínimo de registros contables. Pero el reconocimiento de los ingresos cuando se recauda el

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

efectivo y de los gastos al desembolsar, puede facilitarle al contribuyente el empleo de mecanismos de evasión fiscal, con el auxilio de una incorrecta valoración de los ingresos gravables, para la determinación del Impuesto sobre las Ventas y Servicios Públicos y en consecuencia del Impuesto sobre Ingresos Personales.

- Desde el punto de vista fiscal el empleo de la Contabilidad sobre la base del Efectivo, no permite medir adecuadamente la rentabilidad para lograr su correcta fiscalización.
- La Contabilidad sobre la base del Efectivo presupone un control exhaustivo del movimiento de los recursos monetarios en la actividad, sin embargo en la NTCP1¹⁵ no aparece explícita la obligatoriedad con relación al uso de Cuentas Bancarias, por lo que se considera que no están implementados los mecanismos de control (documentos justificantes o transacciones contables documentadas) sobre los cobros efectuados, para la consideración adecuada de los ingresos, que presupone una acertada determinación de la rentabilidad a fiscalizar.
- En cuanto a la estructura de la NTCP1¹⁵ se considera que no es explícita con relación a la operatividad de la cuenta Efectivo en Banco, por otra parte la cuenta de Efectivo en Caja debe desglosarse en subcuentas asociadas a los destinos específicos de los recursos monetarios; con relación a los Activos Fijos de la actividad, existen discrepancias de denominación que deben ser rectificadas, entre la cuenta que se presenta en el Estado de Situación (tabla 1) “Muebles y Equipos”, con criterios básicos de presentación emitidos en la Norma, y la expuesta en el Nomenclador de cuentas como “Activos Fijos Tangibles”; en otro orden, la estructura propuesta para el Estado de Resultados, muestra la cuenta Gastos Directos de Operaciones desglosada por subcuentas, mientras que en el Nomenclador se presenta como “Gastos de Operación”, y en correspondencia la subcuenta “Materias Primas y Materiales” debe desglosarse en los siguientes análisis: Materias primas para elaborar, Material gastable y Utensilios.
- Los pagos del Impuesto sobre las Ventas y los Servicios Públicos y de Otros Impuestos y Tasas que figuran en los Estados Financieros, son los ejecutados en el ejercicio económico, y en consideración con la base contable de Efectivo, se registran como un gasto asociado a períodos posteriores a su causación; por lo que no queda clara la intención de la cuenta “Tasas, Impuestos y Contribuciones por Pagar” que propone la NTCP1¹⁵ en la sección del Pasivo Circulante.
- Debe exigirse al Titular la obligatoriedad de contratación de personal especializado en servicios de Teneduría de Libros, con la doble intención de garantizar profesionalidad en el registro de las operaciones de la actividad y a su vez incrementar las posibilidades de empleo en el sector no estatal. Contablemente implicaría la apertura de una subcuenta a la cuenta “Gastos de Operación” con el objetivo de cargar los gastos por este concepto.

Partiendo del análisis crítico de la Resolución 386⁵ del 2010 y las recomendaciones del autor Velazco y Olivera¹⁴ en su investigación, se elabora una propuesta de modificación a la normativa, apostando por una estructura contable más detallada a aplicar en la práctica.

Propuesta de modificaciones de la Norma Cubana de Información Financiera para el Trabajo por Cuenta Propia

La base para la propuesta de modificaciones se sustenta en el Marco Conceptual de las Normas Cubanas de Información Financiera, en el Nomenclador de Cuentas, en el Uso y Contenido de estas y en los anexos de la Resolución 494¹⁶ del 2016. Después de arribar a valoraciones se presentan las propuestas de modificación siguientes:

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

La base de acumulación para su ejercicio contable:

Base de acumulación (o devengo): Con el fin de cumplir sus objetivos, los Estados Financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable.

Costo histórico: Los Activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas o por pagar.

La utilización de diferentes registros contables asociados a la actividad y no declarados en la norma.

Los registros a utilizar como fuente de los Estados Financieros son el Registro de Comprobantes de Operaciones, el Mayor, Submayores, Registros Auxiliares de Compras y Egresos y Ventas e Ingresos, el Registro Control de Ingresos y Gastos, Registro Control de Inventarios y el Registro de Disponibilidad Bancaria.

Especificaciones sobre el uso de registros contables.

Los TCP podrán llevar los registros contables, de forma manual o utilizando aplicaciones informáticas, por sí mismos o por personas a quienes autoricen para ello. Es de obligatorio cumplimiento que el Registro de Control de Ingresos y Gastos sea presentado en soporte duro.

En cuanto a calidad de la información debe considerarse la relevancia de la misma. Según el marco conceptual de las Normas Cubanas de la Información Financiera la información debe ser relevante de cara a las necesidades de toma de decisiones, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

En relación a la Apertura de subcuentas asociadas a la cuenta Efectivo en Caja, esta representa el saldo del efectivo que posea la actividad en el momento en que se habilitan los registros contables. Con las siguientes subcuentas: Fondo para Pagos Menores, Fondo para Cambios, Fondo pendiente a Depositar, Extraído para Nóminas, Reembolso del fondo fijo y Retiros del Propietario.

La Apertura de cuentas de Inventarios asociadas a la actividad de trabajo por cuenta propia, incluye: Materias Primas y Materiales, Combustibles y Lubricantes, Partes y Piezas de Repuesto, Envases y Embalajes, Útiles, Herramientas y Otros, Producción en proceso, Producción Terminada y Mercancías para la Venta.

A continuación, se reflejan, los renglones que como mínimo, deben incluirse en el Estado de Situación (**Tabla 3**) y en el Estado de Rendimiento (**Tabla 4**)

Tabla 3. Estado de situación

Activo	Pasivo
Activo Circulante	Pasivo Circulante
Efectivo en Caja	Cuentas por Pagar
Fondo para Pagos Menores	Nómina por Pagar
Fondo para Cambio	Impuestos, Tasas y Contribuciones
Extraído para pago de Salario	Impuestos sobre las Ventas

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

Pendiente a Depositar	Impuestos sobre los Servicios Públicos
Retiros del Propietario	Impuesto sobre la Utilización de la Fuerza de Trabajo
Efectivo en Banco	Otros Impuestos y Tasas
Efectivo en CUP	Contribución a la Seguridad Social
Efectivo en USD	Préstamos Bancarios a Corto Plazo
Cuentas por Cobrar	Pasivo a Largo Plazo
Materias Primas y Materiales	Obligaciones Bancarias a Largo Plazo
Combustibles y Lubricantes	Otros Pasivos
Partes y Piezas de Repuesto	Sobrantes en Investigación
Envases y Embalaje	Cuentas por Pagar Diversas
Útiles, Herramientas y Otros	Total de Pasivo
Producción en Proceso	Patrimonio Neto
Producción Terminada	Saldo del Patrimonio del TCP al Inicio del ejercicio
Mercancías para la Venta	Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable
Suministros	Erogaciones efectuadas por TCP en el ejercicio contable
Activo Fijo	Utilidad Neta
Edificios y Construcciones	Pérdida
Menos: Depreciación Acumulada	Total de Patrimonio Neto
Maquinarias y Equipos	
Menos: Depreciación Acumulada	
Equipos de Transporte	
Menos: Depreciación Acumulada	
Mobiliarios	
Menos: Depreciación Acumulada	
Enseres y Equipos de Oficina	
Menos: Depreciación Acumulada	
Otros Activos	
Faltantes de Bienes en Investigación	
Medios Monetarios	
Medios Materiales	
Activos Fijos	
Cuentas por Cobrar Diversas	
Total de Activos	

Fuente: elaboración propia

Tabla 4. Estado de Rendimiento

Ventas	Trasportación
Menos: Costo de Venta	Arrendamientos
Utilidad Bruta	Otros Gastos Monetarios y Financieros
Menos: Gastos de Operaciones	Impuestos y Tasas
Gastos de Salarios	Impuestos sobre las Ventas
Energía Eléctrica	Impuesto sobre la Utilización sobre la Fuerza de Trabajo

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

Teléfono	Otros Impuestos, Tasas y Contribuciones.
Consumo de Materiales	Utilidad o Pérdida en Operaciones

Fuente: elaboración propia

Principales resultados y propuesta consolidada de la investigación en función de la actividad de Trabajo por Cuenta Propia.

1. La investigación pone en evidencia el escenario actual que se ejecutan en materia de registro, control y análisis por parte de las actividades de trabajo por cuenta propia.
2. Existe el escenario propicio para la aplicación de la actual y vigente Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1 Presentación de Estados Financieros (NTCP 1) en su momento Resolución 386⁵ del 2010 y actualmente legislada por la Resolución 346⁸ del año 2021 por el Ministerio de Finanzas y Precios.
3. El escenario actual no es compatible con la actual Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1 Presentación de Estados Financieros (NTCP 1) ya que esta no refleja procesos contables que se llevan a cabo por las actuales actividades de trabajo por cuenta propia puestos en evidencia en la actual investigación.
4. Considerar los resultados presentados por los autores Velasco y Olivera¹⁴ y considerar la propuesta de perfeccionar la actual Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1 Presentación de Estados Financieros (NTCP 1) a razón de proponer una estructura contable de las actividades de trabajo por cuenta propia atemperados con la práctica contable evidenciado en los municipios del territorio villaclareño, que sirvan como base al ordenamiento y futuro desarrollo de están nuevas formas de gestión.
5. Aplicar la Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1 Presentación de Estados Financieros (NTCP 1) perfeccionada y evaluar los futuros resultados que esta pueda presentar en futuras investigaciones.

A partir del análisis realizado y de los elementos constatados se puede plantear que el sector privado cuentapropista a pesar de las limitaciones que han enfrentado, busca herramientas e implementa técnicas auxiliares que les permita una mejor gestión de sus procesos, que están distantes a lo normado por el Ministerio de Finanzas y Precios. Estos elementos deben considerarse para una mejor comprensión por parte de los decisores que permita la implementación de la disposición legal atemperado a escenarios contextualizados.

Conclusiones

La actualización del modelo económico cubano propicia el desarrollo de formas de gestión no estatal, fortaleciendo la institucionalidad de la actividad de trabajo por cuenta propia, lo que exige un marco legislativo contable y fiscal que propicie el ejercicio de esta modalidad dentro del ordenamiento económico.

Las herramientas utilizadas permiten diagnosticar los procesos de registro, control y análisis de la información en las actividades de trabajo por cuenta propia en el territorio y es fiable para medir los procesos que se ejecutan en materia contable, teniendo en cuenta que las muestras seleccionadas

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

permitieron obtener resultados después de la aplicación de los cuestionarios no rechazados por los trabajadores por cuenta propia en los municipios objetos de estudio.

Se evidencia que los procesos contabilidad actuales que llevan a cabo los trabajadores por cuenta propia son significativos, por estar auxiliados de herramientas contables aplicadas a su experiencia en el negocio y muestra una visión de desarrollo en la gestión en las nuevas formas de gestión no estatal en el territorio. La base contable propuesta por las disposiciones normativas para la contabilidad dirigida al trabajo por cuenta propia difiere de la realidad contable que en la práctica desarrollan estas actividades, por lo que este sector debe contar con una mejor organización y desarrollo al utilizar una gestión contable a base acumulada o devengo para el registro, control y análisis de su información.

Referencias bibliográficas

1. Partido Comunista de Cuba. VI Congreso Proyecto de Lineamientos de la Política económica y social del Partido y la Revolución; 2010. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.tsp.gob.cu/sites/default/files/documentos/1%20lineamientos-politica-partido-cuba.pdf>
2. Partido Comunista de Cuba. VII Congreso Actualización de Lineamientos de la Política económica y social del Partido y la Revolución; 2016. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.granma.cu/file/pdf/gaceta/Lineamientos%202016-2021%20Versi%C3%B3n%20Final.pdf>
3. Partido Comunista de Cuba. VIII Congreso Actualización de la implementación de los Lineamientos de la Política económica y social del Partido y la Revolución; 2021. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.tsp.gob.cu/documentos/lineamientos-de-la-politica-economica-y-social-del-partido-y-la-revolucion-para-el>
4. Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución No. 286. Normas relativas al pago de los impuestos sobre los ingresos personales, sobre las ventas, sobre los servicios públicos, y por la utilización de la fuerza de trabajo, y las referentes al pago de la contribución a la seguridad social por los trabajadores por cuenta propia”. La Habana: Gaceta de la República de Cuba; 2010. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/resolucion-286-de-2010-de-ministerio-de-finanzas-y-precios>
5. Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución No. 386. La Habana: Gaceta de la República de Cuba; 2010. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/resoluci%C3%B3n-386-de-2010-de-ministerio-de-finanzas-y-precios>
6. Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución No. 298 de 2011. Normas relativas al pago de los impuestos sobre los ingresos personales, sobre las ventas, sobre los servicios públicos, y por la utilización de la fuerza de trabajo, y las referentes al pago de la contribución a la seguridad social por los trabajadores por cuenta propia”. La Habana: Gaceta de la República de Cuba; 2011. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/resoluci%C3%B3n-298-de-2011-de-ministerio-de-finanzas-y-precios>
7. Asamblea Nacional del Poder Popular. Ley 113 del Sistema Tributario. Cuba; 2012. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/ley-113-de-2012-de-asamblea-nacional-del-poder-popular-0>
8. Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución No. 346. “Aprueba modificaciones a las Normas Cubanas de Contabilidad de la actividad de Trabajo por Cuenta Propia.”. (NTCP1) La Habana:

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CONTABLE EN EL SECTOR DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN VILLA CLARA

- Gaceta Oficial No. 94 ordinaria de la República de Cuba; 2021. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/resolucion-346-de-2021-de-ministerio-de-finanzas-y-precios>
9. Olivera L. Empleo de la Contabilidad en función de la actividad de trabajo por cuenta propia en el territorio. (Caso de Estudio: Camajuán) Tesis de Maestría. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2015.
 10. González G, Olivera L. Empleo de la contabilidad en función de la actividad de trabajo por cuenta propia en el territorio. (Caso de Estudio: Placetas). Tesis de Grado. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2018.
 11. Hurtado S, Olivera, L. Empleo de la contabilidad en función de la actividad de trabajo por cuenta propia en el territorio. (Caso de Estudio: Santa Clara). Tesis de Grado. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2018.
 12. Batista AM, Olivera L. Diagnóstico del empleo de la gestión económico-financiera del sector privado individual cuentapropista. Caso de Estudio (Santo Domingo) Tesis de Grado. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2021.
 13. Sánchez D, Rodríguez A. Valoración crítica de la Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1, a partir de la aplicación práctica en un Elaborador Vendedor de Alimentos del municipio de Camajuán.” Tesis de Grado. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2011.
 14. Velazco GA, Olivera L. Propuesta de perfeccionamiento de la Norma Específica de Contabilidad de la Actividad de Trabajo por Cuenta Propia No.1. Presentación de Estados Financieros (NTCP 1) Tesis de Grado. Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas; 2014. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://dspace.uclv.edu/cu/handle/123456789/127>
 15. Ministerio de Finanzas y Precios. Norma Específica de la Actividad de trabajo por Cuenta Propia No. 1 Presentación de Estados Financieros. (NTCP1); 2010. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.disaic.cu/Consultor%202020-2/01%20Contabilidad/8%20NCC%20TCP/07-01%20NEC%20TCP/NTCP-01.htm>
 16. Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución No. 494. Nomenclador de cuentas para la actividad empresarial, unidades presupuestadas de tratamiento especial y el sector cooperativo agropecuario y no agropecuario; 2016. [Sitio en internet]. Disponible en: <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/resolucion-494-de-2016-de-ministerio-de-finanzas-y-precios>

Conflicto de interés

Los autores no manifiestan conflictos de intereses institucionales ni personales.

Contribución de los autores

- Lester Olivera Fernández: Curación de datos, Análisis formal, Investigación, Validación, Escritura-Borrador original.
- Zulma María Ledesma Martínez: Metodología, Supervisión, Redacción: revisión y edición.
- Acnerys Rodríguez Pérez: Recopilación de datos en instituciones, revisión del cuerpo y bibliografía.