

MANUAL DEL PARTICIPANTE



Un Programa de
Educación Financiera



Índice

La bienvenida	3
Formulario de conocimientos: planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios	4
Cuestionario previo a la capacitación	5
Administración de las obligaciones de impuestos	6
Impuestos que pagan los negocios	6
Formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos.....	7
Tema para debate n.º 1: formularios de impuestos federales	8
Impuesto por empleo y formularios	8
Impuesto estatal y local.....	9
Pago de las obligaciones de impuestos.....	10
Administración del dinero para el pago de impuestos.....	10
Sistemas de contabilidad	11
Contador de negocios.....	12
Cinco puntos clave para recordar	13
Información adicional.....	14
Cuestionario de evaluación de conocimientos	15
Formulario de evaluación.....	16

EXENCIÓN DE RESPONSABILIDAD

Estos materiales de capacitación están destinados a usarse como una guía general y pueden aplicarse a un caso específico o no según las circunstancias. Estos materiales no crean ningún derecho legal ni imponen ningún requisito ni obligación legalmente vinculante para la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés) ni la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA, por sus siglas en inglés). La FDIC y la SBA no expresan ninguna afirmación ni garantía al respecto de la precisión o la vigencia de esta información y este material.

El contenido de este material de capacitación no está diseñado ni destinado para ofrecer asesoramiento en materia financiera, contable, legal, de inversiones o cualquier otro tipo de asesoramiento profesional que los lectores puedan utilizar perceptiblemente. Si se necesita la asistencia de expertos en estas áreas, consideren solicitar los servicios de un profesional calificado.

Las referencias a cualquier producto, proceso o servicio comercial a través de nombres comerciales, marcas registradas, fabricaciones o cualquier otro medio no representan el apoyo, la recomendación ni la preferencia de la FDIC, la SBA ni del gobierno estadounidense.

La bienvenida

Bienvenidos al módulo *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios*. Al llevar a cabo esta capacitación, está dando un paso importante para construir un negocio mejor. Esta guía acompaña la *presentación de PowerPoint titulada “Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios”*.

Objetivos

Una vez que finalicen esta capacitación, los participantes:

- Podrán identificar los requisitos de impuestos federales que deben cumplir los pequeños negocios y sus dueños y podrán implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.
- Podrán identificar los requisitos de impuestos estatales y locales que deben cumplir los pequeños negocios y podrán implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.
- Podrán identificar métodos para averiguar cuáles son los requisitos locales, municipales y del condado que deben cumplir los pequeños negocios para la declaración y la obtención de licencias.

Formulario de conocimientos: planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá que usted y sus instructores determinen sus conocimientos sobre la planificación y la declaración de impuestos antes y después de la capacitación. Lea cada una de las declaraciones siguientes. Marque con un círculo el número que mejor represente su opinión respecto de cada declaración.

	Antes de la capacitación				Después de la capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Puedo identificar los requisitos de impuestos federales para pequeños negocios y sus dueños y puedo implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Puedo identificar los requisitos de impuestos estatales y locales que deben cumplir los pequeños negocios y puedo implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Puedo identificar métodos para averiguar cuáles son los requisitos locales, municipales y del condado que deben cumplir los pequeños negocios para la declaración y la obtención de licencias.	1	2	3	4	1	2	3	4

Cuestionario previo a la capacitación

Evalúe sus conocimientos sobre la planificación y la declaración de impuestos antes de comenzar el curso.

1. **¿Qué se usa para calcular el impuesto a las ganancias de un pequeño negocio?**
 - a. Ingresos brutos
 - b. Ganancia neta
 - c. Ingresos netos
 - d. Ganancia bruta

2. **¿Cuáles son los dos métodos de contabilidad básicos? Seleccione las dos opciones que correspondan.**
 - a. Método del efectivo
 - b. Método del débito
 - c. Método de lo devengado
 - d. Método fiscal

3. **¿Cuáles son los principales impuestos que pagan los negocios? Seleccione todas las opciones que correspondan.**
 - a. Impuesto a las ganancias
 - b. Impuesto al trabajo independiente
 - c. Impuesto estatal sobre el ingreso
 - d. Impuesto al lujo
 - e. Impuestos locales

4. **Si es un trabajador independiente y su negocio no tiene estructura jurídica, ¿qué formulario impositivo debe usar a la hora de declarar impuestos?**
 - a. Formulario 1040; Anexo C o C-EZ
 - b. Formulario 1065
 - c. Formulario 1120S
 - d. Formulario W2

5. **¿Qué formulario se usa para declarar los salarios anuales de los empleados y el monto que se deduce de los cheques de pago en concepto de impuestos?**
 - a. Formulario W-2
 - b. Formulario W-4
 - c. Formulario 940
 - d. Formulario 941

Administración de las obligaciones de impuestos

Como dueño de un pequeño negocio, tendrá la responsabilidad de pagar impuestos a lo largo del año. Necesita contar con información sobre lo siguiente:

- Requisitos de impuestos
- Pago de impuestos y preparación de la declaración de impuestos
- Aspectos relacionados con la contabilidad de un negocio



Impuestos que pagan los negocios

Los dueños de pequeños negocios deben mantenerse informados sobre los impuestos. Para empezar, deben conocer los diferentes tipos de impuestos.

Impuesto a las ganancias

El impuesto a las ganancias se le impone a las ganancias netas. Estas se calculan restando los gastos del negocio de los ingresos. Los gastos son los costos ordinarios y necesarios para operar el negocio.

Los negocios unipersonales, las sociedades, las compañías de responsabilidad limitada y las corporaciones de tipo “S” declaran las ganancias netas en los formularios personales del impuesto a las ganancias. Las corporaciones de tipo “C” pagan el impuesto a las ganancias a nivel corporativo. La mayoría de los estados también cobran un impuesto a las ganancias, al igual que muchas ciudades y condados.

Impuesto al trabajo independiente

Si trabaja en su negocio (incluso medio tiempo) de forma independiente o se dedica a una profesión o un negocio como responsable exclusivo o contratista independiente, el IRS (por sus siglas en inglés) generalmente lo considera un trabajador independiente. Si es un trabajador independiente, es posible que deba pagar el impuesto al trabajo independiente, también conocido como “impuestos de seguro social y Medicare”. Actualmente, este impuesto es del 15.3%; el 2.9% corresponde a Medicare y el 12.4% restante al seguro social. Debe pagarlo si sus ingresos como trabajador independiente son de \$400 o más (a partir del 2012).

Impuesto por empleo

Si tiene empleados, debe pagar varios impuestos por empleo. Algunos los paga el empleador, algunos los empleados y otros se comparten.

- Los empleadores **retienen** el impuesto federal y estatal sobre ingresos de los salarios de los empleados
- Los empleadores **retienen** una parte de los impuestos de seguro social y Medicare (FICA, por sus siglas en inglés) de los salarios de los empleados y **pagan** un monto equivalente
- Generalmente, los empleadores **pagan** un impuesto federal y estatal por desempleo (FUTA, por sus siglas en inglés). Se declara y se paga por separado de los demás impuestos.
- Los empleadores **aportan** a programas estatales para personas con discapacidades

Impuesto al consumo

Si fabrica o vende ciertos productos, opera un determinado tipo de negocio o usa algún tipo de equipo en particular, es posible que deba pagar el impuesto al consumo. Por ejemplo, los negocios que ofrecen servicios de bronceado en instalaciones cerradas pagan el impuesto al consumo, al igual que los negocios que usan vehículos pesados (como camiones) en carreteras.

Impuesto a las ventas

En aproximadamente 45 estados, los vendedores minoristas deben cobrar un impuesto a las ventas a los clientes. Luego, deben entregar los impuestos recolectados a la agencia estatal que corresponda.

Impuestos locales

Es posible que deba pagar impuestos inmobiliarios e impuestos a la propiedad personal según su situación y ubicación en particular. La mayoría de las ciudades y los condados también exigen que los negocios obtengan licencias y permisos. Algunas jurisdicciones cobran impuestos del cierre anual sobre el inventario. Comuníquese con su agencia estatal, del condado y de la ciudad para averiguar cuáles son los requisitos locales.

Número de identificación personal del contribuyente

Es necesario contar con un número de identificación personal del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés) para que el IRS pueda procesar las declaraciones de impuestos. Los dos tipos más comunes son el número del seguro social y el número de identificación del empleador (EIN, por sus siglas en inglés). El IRS otorga un EIN a los negocios unipersonales, las sociedades y las corporaciones. Es necesario que obtenga este número si tiene empleados, cuenta con un plan de jubilación calificado, opera el negocio como corporación o sociedad o presenta declaraciones de impuestos por empleo. Para solicitar un EIN, puede contactarse con el IRS telefónicamente o a través de Internet.

Formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos

Los pagos de impuestos y los formularios que debe usar al momento de declarar impuestos se relacionan con la estructura de su negocio. Las sociedades, los negocios unipersonales, las corporaciones de tipo “S” y las compañías de responsabilidad limitada, por ejemplo, no pagan impuestos separados por las ganancias del negocio. Estos tipos de negocio efectúan un traspaso de las ganancias a los dueños, quienes declaran los ingresos o las pérdidas del negocio en sus declaraciones de impuestos personales. Las corporaciones de tipo “C” son las únicas que deben pagar impuesto a las ganancias por los ingresos del negocio.

Más específicamente, existen cuatro tipos principales de negocio a efectos del impuesto federal sobre ingresos, y cada uno de ellos utiliza sus propios formularios de impuestos.

- **Negocio unipersonal:** *resultados del negocio, negocio unipersonal, Anexo C o C-EZ, Formulario 1040.* Se detallan los ingresos y los gastos en este formulario para determinar la ganancia neta. La ganancia neta se detalla en la declaración de impuestos personal (Formulario 1040).
- **Sociedad:** *declaración de impuesto a las ganancias para sociedades en los Estados Unidos, Formulario 1065.* Las sociedades deben presentar esta declaración informativa anual para detallar sus ingresos, deducciones, ganancias y pérdidas. También deben entregar copias del Anexo K-1 (Formulario 1065) a los socios. La sociedad traspasa sus ganancias o sus pérdidas a los socios. Los socios incluyen sus partes de los ingresos o las pérdidas de la sociedad en sus declaraciones de impuestos.
- **Corporación de tipo “S”:** *declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones de tipo “S”, Formulario 1120S.* Las corporaciones de tipo “S” traspasan las ganancias, las pérdidas, las deducciones y los créditos a sus accionistas para que ellos paguen el impuesto federal sobre ingresos. Los accionistas de una corporación de tipo “S” deben presentar el Formulario K-1, donde deben detallar los ingresos que recibieron a través de la corporación. El traspaso de las ganancias y las pérdidas se informa en sus declaraciones de impuestos personales.
- **Corporación:** *declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones en los Estados Unidos, Formulario 1120.* Las corporaciones regulares (corporaciones de tipo “C”) pagan impuestos como entidades separadas conforme a las leyes de

impuestos. Los ingresos que recibe una corporación se imponen al nivel corporativo; la entidad debe presentar un Formulario 1120 todos los años para declararlos. Una vez que se paga el impuesto a las ganancias a nivel corporativo, las distribuciones a los accionistas se gravan nuevamente como dividendos según las tasas de los accionistas.

- **Compañía de responsabilidad limitada (LLC, por sus siglas en inglés):** el gobierno federal no reconoce la LLC como una clasificación a efectos de impuestos federales. Los negocios configurados como LLC deben presentar una declaración de impuestos como corporación, sociedad o negocio unipersonal.

Tema para debate n.º 1: formularios de impuestos federales

El objetivo de este ejercicio es ayudarlo a identificar los formularios de impuestos federales que debe usar para su negocio.

¿Qué formularios de impuestos federales necesitará para su negocio?

<hr/> <hr/> <hr/>

Impuesto por empleo y formularios

Impuesto por empleo

Entre ellos, se incluyen el impuesto que deben retener los empleadores de los salarios de sus empleados y el impuesto que deben pagar los empleadores. Es necesario administrar la nómina de forma precisa para computar y recolectar los impuestos que correspondan. Luego, estos impuestos se pagan a las agencias correspondientes de forma mensual, trimestral o anual. Los impuestos por empleo varían según el tipo de negocio, la ubicación y otros factores. Consulte con el departamento de empleo estatal para averiguar los requisitos de su estado.

Estos son los formularios de impuestos federales que generalmente deben presentar como empleadores.

- **Declaración federal anual del patrono de la contribución para el desempleo (FUTA, por sus siglas en inglés): Formulario 940:** Este formulario se presenta al IRS de forma anual para declarar el monto del impuesto federal por desempleo (FUTA, por sus siglas en inglés) por los empleados que se tienen.
- **Planilla para la declaración federal trimestral del patrono: Formulario 941:** este formulario se usa para declarar los impuestos por empleo, los montos de las retenciones, los montos de los depósitos y los montos que deben pagarse al IRS. El Formulario 941 incluye los totales por la cantidad de empleados, el pago total del trimestre, el monto de las retenciones de los salarios de los empleados y los sueldos imposables del período. El formulario exige calcular los impuestos totales y los depósitos totales que se hicieron durante el período. La diferencia entre el total de los impuestos que se deben y el total de los depósitos es el monto que aún debe pagarse.

Su estado tendrá gravámenes por empleo, formularios y procesos de pago adicionales. Entre algunos de los impuestos estatales por empleo más frecuentes, se incluyen los impuestos para programas de discapacidad y desempleo.

Otros formularios

Es probable que deba presentar formularios de impuestos si contrata a otras personas como empleados. Estos son los otros formularios que necesitará presentar en este caso (como empleado o como contratista independiente).

- **Certificado de exención de retenciones del empleado, Formulario W-4:** Los empleados deben completar este formulario para indicar su situación fiscal (como exenciones, clasificación, etc.) al empleador. Este formulario sirve para que el empleador sepa el monto exacto que debe retener del cheque del empleado en concepto de impuestos.
- **Declaración de salarios e impuestos, Formulario W-2:** Es el formulario que el empleador debe enviar a los empleados y al IRS todos los años. Se usa para declarar los salarios anuales de los empleados y el monto que se deduce de sus cheques de pago en concepto de impuestos.
- **Ingresos varios, Formulario 1099-MISC:** El Formulario W-2 se usa para declarar los salarios que se pagan a empleados, pero si emplea a contratistas independientes, deberá usar el Formulario 1099-MISC. En general, si su negocio paga más de \$600 en el año a una persona que no sea una corporación, debe presentar un Formulario 1099-MISC para detallar cuánto le pagó a dicha persona. Para declarar los pagos en este formulario, debe obtener el número de identificación personal (TIN) del contribuyente, que suele ser su número de seguro social. Puede usar el Formulario W-9 (*Solicitud y certificación del número de identificación del contribuyente*) para obtenerlo.

Impuesto estatal y local

Además de los impuestos que debe pagar su negocio conforme a los requisitos del gobierno federal, es probable que deba pagar impuestos estatales y locales. Cada estado y localidad tiene sus propias leyes tributarias. Comuníquese con su agencia estatal, del condado y de la ciudad para averiguar los impuestos que debe pagar y los permisos y las licencias que debe obtener según el área y el tipo de negocio. Puede preguntar por lo siguiente:

Impuesto estatal sobre ingresos

La mayoría de los estados cobran un impuesto a las ganancias a las personas y los negocios.

Permisos

Las jurisdicciones locales pueden exigir permisos especiales según el tipo y la ubicación del negocio.

Licencias

Las jurisdicciones locales suelen exigir que los negocios adquieran licencias comerciales.

Permiso de nombre comercial

También se lo denomina “declaración de negocio propio (DBA por sus siglas en inglés)” y es un nombre comercial diferente de su nombre personal. Permite que la comunidad sepa que opera un negocio con un nombre que lo identifica. Consulte cómo solicitar un permiso de nombre comercial en la secretaría de su condado.

Impuesto estatal a las ventas

Si vende productos al por menor, la mayoría de los estados exigen que cobre un impuesto estatal a las ventas a sus clientes. Consulte en su agencia estatal cómo obtener un permiso de venta (también denominado “licencia de reventa”) y averigüe cómo debe cobrar y pagar el impuesto a las ventas.

Pago de las obligaciones de impuestos

Del mismo modo que se retiene una parte de los ingresos de los empleados a fin de pagar impuestos, los dueños de negocios quizás deban pagar impuestos a las ganancias al IRS durante el transcurso del año. Estos pagos de impuestos estimados se hacen durante el año y se usan para saldar el impuesto a las ganancias y el impuesto al trabajo independiente. Si no paga el monto suficiente, es posible que le cobren sanciones.

Estimados de pagos trimestrales

Si presenta una declaración de impuestos como negocio unipersonal, socio, accionista de una corporación de tipo “S” o trabajador independiente, generalmente debe hacer pagos de impuestos estimados a lo largo del año si anticipa que tendrá una deuda impositiva de \$1,000 o más al momento de presentar la declaración. Una corporación que anticipa una deuda impositiva de \$500 o más al momento de presentar la declaración debe hacer pagos de impuestos estimados. Use el Formulario 1040-ES del IRS para calcular la deuda impositiva estimada.

Por lo general, los dueños de negocios hacen pagos de impuestos estimados al Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de forma trimestral según las ganancias declaradas a la fecha. Los plazos del pago trimestral del impuesto federal sobre ingresos y el impuesto al trabajo independiente son los siguientes:

- 15 de abril
- 15 de junio
- 15 de septiembre
- 15 de enero

La mayoría de los estados también exigen pagos estimados en concepto de impuesto a las ganancias de forma trimestral.

El cálculo de los impuestos depende del período fiscal. Este suele ser el año calendario, pero también puede ser un año fiscal (un período de 12 meses que termine el último día de cualquier mes a excepción de diciembre).

Administración del dinero para el pago de impuestos

Es importante implementar un sistema de administración del dinero para pagar las obligaciones de impuestos. Por lo general, los impuestos se pagan de forma mensual o trimestral, y debe tener el dinero en el banco a la hora de pagarlos. A veces, los dueños que se inician en los negocios cometen el error de gastar el dinero correspondiente al pago de impuestos en operaciones necesarias para sus negocios. Cuando llega el momento de pagar los impuestos, no tienen los fondos suficientes.

Como se menciona anteriormente, primero debe averiguar los impuestos que debe pagar, el plazo de pago y el monto estimado. Quizás deba pagar varios tipos de impuesto, como el impuesto a las ganancias, el impuesto a las ventas y el impuesto por empleo, y cada uno de ellos debe declararse ante agencias diferentes en momentos diferentes.

Para el impuesto a las ganancias, debe reservar un porcentaje de la ganancia neta para hacer los pagos de impuestos estimados de forma trimestral.

Si es minorista, debe reservar el impuesto a las ventas que cobra a los clientes para pagarlo a la agencia estatal que corresponda.

Para los impuestos por empleo, necesita reservar la parte que le corresponde de los impuestos del seguro social y los impuestos que retuvo de los salarios de los empleados.

Puede usar cuentas bancarias separadas para reservar los fondos de impuestos. También puede usar el software de contabilidad del negocio para registrar los fondos y saber cuánto dinero tiene para las operaciones y cuánto debe reservar para pagar los impuestos.

Sistemas de contabilidad

Puede deducir muchos gastos del negocio (como los gastos de alquiler, servicios, inventario, publicidad y desarrollo del sitio web, entre otros) a fin de reducir las ganancias imponibles. Para poder deducirlos, los gastos deben ser ordinarios y necesarios. Un gasto ordinario es un gasto común y aceptado en su área de negocios, actividad o profesión. Un gasto necesario es un gasto útil y adecuado según su tipo de negocio, actividad o profesión. Un gasto no tiene que ser indispensable para considerarse necesario.

Consulte el sitio web del IRS o a un contador para averiguar los gastos que puede deducir o no y calcular la ganancia neta imponible.

Debe tener un buen sistema contable que registre todos los ingresos y los gastos. Este sistema debe incluir herramientas que permitan documentar las ventas y los gastos del negocio. Puede usar un software de contabilidad para registrar y organizar los ingresos y los gastos.

Con la ayuda de fuentes confiables (contadores y el sitio web del IRS), puede usar el software para crear un archivo para la compañía. El software organizará todos los ingresos y los gastos según los principios de contabilidad aceptados. Luego, puede generar informes para calcular la ganancia neta, que sirve para determinar las obligaciones de impuestos. El software de contabilidad también puede ayudarlo a determinar cuánto debe en concepto de impuesto a las ventas. Si usa un servicio de nómina, este debe proporcionarle los informes que necesita para declarar y pagar los impuestos por empleo.

Dos informes que suelen ser particularmente útiles son el estado de resultados (muestra los ingresos y los gastos del negocio durante un período de tiempo determinado) y el balance general (muestra los activos, las deudas y el capital del negocio en una fecha determinada).

Es importante conservar todos los documentos que respalden la información que se detalla en los libros y en la declaración de impuestos. Guárdelos de forma organizada y en un lugar seguro. Por ejemplo, puede organizarlos por año y tipo de ingreso o gasto. Los registros del negocio deben estar disponibles en todo momento en caso de que el IRS necesite inspeccionarlos. Una buena conservación de registros (recibos, estados de cuenta, cheques, facturas y comprobantes de la caja registradora) lo ayudará a determinar su ganancia neta y los impuestos que debe pagar por ella. Si el IRS investiga cualquiera de sus declaraciones de impuestos, quizás tenga que explicar los datos que declara.

Existen dos métodos de contabilidad principales que afectan el cálculo de la ganancia neta: el método del efectivo y el método de lo devengado. Estos métodos se diferencian en el momento en el que el software procesa las transacciones, incluidas las ventas y las compras. El método del efectivo es el que se usa con mayor frecuencia en los pequeños negocios. A través de este método, los ingresos no se cuentan hasta que se reciba efectivo (o un cheque) y los gastos no se cuentan hasta que estén pagados. El método de lo devengado consiste en procesar los ingresos cuando se producen las ventas y procesar los gastos cuando se originan. No es necesario esperar hasta que la cuenta de cheques reciba o pague dinero para registrar una transacción.

Contador de negocios

Los buenos contadores de pequeños negocios hacen mucho más que registrar las transacciones y preparar informes. Los contadores analizan e interpretan la información activamente para ayudarlo a operar su negocio de una mejor manera. Además, pueden proporcionarle referencias calificadas y ofrecerle asesoramiento de calidad si está buscando implementar una idea nueva, un cambio o una expansión. Sin embargo, no todos los contadores tienen habilidades para la administración de pequeños negocios. Busque un contador que tenga antecedentes en la prestación de servicios a negocios. Pídale los nombres de sus contadores a los dueños de negocios exitosos de su ciudad.

Servicios que ofrecen los contadores de negocios

Además de preparar los impuestos, los contadores de pequeños negocios calificados pueden ofrecer otros servicios. A continuación, se describen cinco servicios que pueden ofrecer los contadores de negocios.

Asesoramiento de negocios

Algunos contadores tienen años de experiencia trabajando con dueños de negocios y aportando ideas, ejemplos e información para lograr que sus negocios crezcan.

Asesoramiento financiero personal

Un contador puede ayudarlo a comprender cómo abrir un plan de retiro, planificar la compra de una casa o superar un cambio en sus circunstancias personales.

Asesoramiento sobre los tipos de organización

Como se menciona anteriormente, el tipo de estructura de un negocio influye sobre el pago de impuestos. Un contador puede darle más información sobre las estructuras de los negocios y proporcionarle referencias de un abogado para que le brinde un asesoramiento personalizado.

Asesoramiento sobre financiamiento

Si necesita un préstamo para la expansión de su negocio, un contador puede ayudarlo a determinar el tipo de financiamiento adecuado, lo que puede pagar y la documentación que necesita preparar antes de solicitarlo, y también puede ofrecerle referencias de fuentes de financiamiento.

Asistencia ante auditorías

En caso de que deba someterse a una auditoría, el contador puede ayudarlo a proporcionar la información y las explicaciones al auditor.

Revisiones o auditorías de estados financieros

La mayoría de los pequeños negocios no necesitan llevar a cabo revisiones o auditorías de los estados financieros. Sin embargo, es posible que los dueños de pequeños negocios necesiten hacerlo en determinadas ocasiones para recibir una inversión externa o constituirse como corporaciones. Solo los contadores públicos certificados (CPA, por sus siglas en inglés) pueden efectuar revisiones o auditorías de estados de contabilidad.

Cinco puntos clave para recordar

1. Reciba asesoramiento de profesionales calificados. Si desea obtener más información sobre la planificación y la declaración de impuestos, el IRS ha desarrollado un curso sobre administración impositiva. Visite www.irsvideos.gov/virtualworkshop (en inglés) o: <http://www.irsvideos.gov/Espanol> (en español).
2. Los negocios pueden pagar varios tipos de impuestos. Averigüe los requisitos para cada uno de ellos a fin de determinar si debe pagarlos:
 - Impuesto sobre el ingreso (federal y estatal)
 - Impuesto por empleo
 - Impuesto al trabajo independiente
 - Impuesto a las ventas
 - Impuestos locales
3. Algunos dueños de negocios cometen el error de gastar el dinero correspondiente al pago de impuestos en operaciones necesarias para sus negocios. Cuando llega el momento de pagar los impuestos, no tienen los fondos suficientes. Si no paga los impuestos dentro de los plazos establecidos, es posible que le impongan sanciones significativas. Debe tener el dinero en el banco a la hora de pagar los impuestos. Trate de no mezclar los fondos destinados al pago de impuestos con el resto de los fondos.
4. Implemente un buen sistema contable. Los sistemas de contabilidad registran los ingresos y los gastos y lo ayudan a calcular y declarar los impuestos de forma precisa. Comprender las cuestiones de impuestos y tener un buen sistema contable le servirá para planificar con anticipación, administrar el dinero y pagar los impuestos de forma oportuna.
5. Los buenos contadores de pequeños negocios hacen mucho más que registrar las transacciones y preparar informes. Analizan e interpretan la información activamente para ayudarlo a operar su negocio y suelen ser buenos asesores a la hora de analizar una idea nueva. Busque un contador que tenga antecedentes en la prestación de servicios a negocios. Pídales los nombres de sus contadores a los dueños de negocios exitosos de su ciudad.

Información adicional

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

www.fdic.gov

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de los Estados Unidos mediante seguros de por lo menos \$250,000 para depósitos en bancos e instituciones de ahorro; la identificación, el control y el manejo de riesgos respecto de los fondos de seguro de depósito; y la reducción de los efectos económicos y financieros ante el fracaso de bancos e instituciones de ahorro.

La FDIC fomenta los préstamos bancarios para pequeños negocios con capacidad de solvencia. Además, la FDIC alienta a los pequeños negocios que tengan dudas o inquietudes respecto a la disponibilidad de crédito a que se comuniquen a la línea directa de la FDIC para pequeños negocios al 1-855-FDIC-BIZ o a que ingresen en www.fdic.gov/smallbusiness. También se ofrecen recursos para pequeños negocios que deseen hacer negocios con la FDIC en otro sitio web de la FDIC:

www.fdic.gov/buying/goods.

La Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA, por sus siglas en inglés)

www.sba.gov o <https://es.sba.gov/> (sitio en español)

Servicio de atención al cliente de la SBA: 1-800-827-5722

El sitio web de la U.S. Small Business Administration (SBA) ofrece recursos, respuestas a preguntas frecuentes y otra información importante para los dueños de pequeños negocios.

U.S. Financial Literacy and Education Commission

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es el sitio web integral del gobierno federal que ofrece recursos de educación financiera de más de 20 agencias federales.

Cuestionario de evaluación de conocimientos

Verifique lo que aprendió después de haber completado la capacitación.

1. **¿Qué se usa para calcular el impuesto a las ganancias de un pequeño negocio?**
 - a. Ingresos brutos
 - b. Ganancia neta
 - c. Ingresos netos
 - d. Ganancia bruta

2. **¿Cuáles son los dos métodos de contabilidad básicos? Seleccione las dos opciones que correspondan.**
 - a. Método del efectivo
 - b. Método del débito
 - c. Método de lo devengado
 - d. Método fiscal

3. **¿Cuáles son los principales impuestos que pagan los negocios? Seleccione todas las opciones que correspondan.**
 - a. Impuesto a las ganancias
 - b. Impuesto al trabajo independiente
 - c. Impuesto a las ganancias estatal
 - d. Impuesto al lujo
 - e. Impuestos locales

4. **Si es un trabajador independiente y su negocio no tiene estructura jurídica, ¿qué formulario impositivo debe usar a la hora de declarar impuestos?**
 - e. Formulario 1040; Anexo C o C-EZ
 - f. Formulario 1065
 - g. Formulario 1120S
 - h. Formulario W2

5. **¿Qué formulario se usa para declarar los salarios anuales de los empleados y el monto que se deduce de los cheques de pago en concepto de impuestos?**
 - a. Formulario W-2
 - b. Formulario W-4
 - c. Formulario 940
 - d. Formulario 941

Formulario de evaluación

Esta evaluación le permitirá calificar el módulo *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios*.

Calificación del módulo

1. En general, el módulo fue (seleccione una opción):

- ☐ Excelente
☐ Muy bueno
☐ Bueno
☐ Aceptable
☐ Deficiente

Indique en qué medida está de acuerdo con las siguientes afirmaciones. Marque su respuesta con un círculo.

	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2. Logré los objetivos de la capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones eran claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas de PowerPoint eran claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas de PowerPoint mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. El tiempo asignado para este módulo fue suficiente.	1	2	3	4	5
7. El instructor era un experto y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
8. Los participantes tuvieron numerosas oportunidades para intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5

Indique su nivel de conocimiento/aptitud. Marque su respuesta con un círculo.

	Ninguno			Avanzado	
9. Mi nivel de conocimiento/aptitud del tema antes de completar el módulo .	1	2	3	4	5
10. Mi nivel de conocimiento/aptitud del tema después de completar el módulo .	1	2	3	4	5

Calificación del instructor

11. Nombre del instructor:

Use la escala de respuestas para calificar el desempeño de su instructor. Marque su respuesta con un círculo.

	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy bueno	Excelente
12. El instructor facilitó la comprensión del tema.	1	2	3	4	5
13. El instructor alentó a los participantes a que hicieran preguntas.	1	2	3	4	5
14. El instructor brindó conocimientos técnicos.	1	2	3	4	5

13. ¿Cuál fue la parte más útil de la capacitación?

14. ¿Cuál fue la parte menos útil de la capacitación y cómo podría mejorarse?
