

Cómo llevar las cuentas en una hora al mes

Contabilidad de caja para inexpertas¹ totales

por Gonzalo García²

Copyright © Gonzalo García 2010

Esta obra es propiedad del autor. Está prohibido reproducirla, almacenarla o transmitirla por cualquier medio, incluso parcialmente, en cualquier formato o soporte, sin autorización expresa y escrita, que se puede solicitar a gonzalog@arqueting.com. Están autorizadas las citas con la condición de mencionar el origen.

El autor atiende gratuitamente las consultas que se le hagan por escrito sobre la materia de este artículo dirigiéndolas a la dirección de correo indicada arriba.

Otros artículos sobre esta materia en www.arqueting.com

Contenido

Organiza tus cuentas	1
Ordena tu vida económica	3
Tu cuenta corriente (cc)	3
Tu dinero en metálico	4
Haz la contabilidad	4
Compra un programa de contabilidad doméstica	6
Usa el programa	7
Resumen	11

Organiza tus cuentas

Las cuentas de tu estudio, querida lectora, deben ante todo ser sencillas, para que sea muy fácil y rápido llevarlas al día.

El esquema de tus cuentas debe ser el mínimo necesario para poder dirigir tu estudio, lo que quiere decir que debes ceñirte al pequeño grupo de cuentas que informan sobre qué tal van las cosas, por ejemplo, cuánto gastas en viajes, en marketing, en la nómina y en la oficina. Una vez que te pongas a ello, querrás también saber cuánto te has gastado en tal o cuál encargo, pero eso es mucho más difícil. Olvídalo de momento.

¹ Doy por supuesto que eres mujer, ya que estás interesada en llevar las cuentas. Si por una rareza del cromosoma Y fueras un varón atraído por las cuentas, querido lector, ya sabes: te toca por una vez a ti hacer el esfuerzo de adaptar los mensajes cuando leas ‘ser ordenada’, ‘revisa tu bolso’ u otras frases cuyas simétricas llevan ellas siglos interpretando.

² Gonzalo García es arquitecto por la UP de Barcelona (1969) y PADE por el IESE (1995). Fundó y trabaja en la empresa Soft S.A., autora del programa Presto.

Cada cuenta que incluyas en tu plan te informará de lo que ingresas o gastas en ese concepto. Por ejemplo, si incluyes una cuenta que se llame ‘Alquiler de la oficina’, sabrás cuánto dinero llevas gastado en ese concepto; pero si llamas a la cuenta ‘Oficina’, podrás incluir en ella no sólo el alquiler, sino los impuestos y gastos del local que ocupas, de modo que acabarás sabiendo lo que te cuesta la oficina, sin que sea automático conocer cuánto en alquiler, cuánto en gastos de comunidad, IBI, reparaciones o tasas de basura. Probablemente te baste, y te ahorrarás muchas cuentas que te complicarían la vida y que no necesitas conocer detalladamente. El enemigo a batir se llama ‘barroco tecnológico’, que consiste en decidir ‘ya que empiezo, hasta el final’: pasamos de cero a cien en pocos segundos, de ninguna, a mil cuentas de golpe. Recuerda que el criterio es

la importancia de la información depende del riesgo que se corre por no tenerla

Lo más acertado es definir un plan de cuentas que detalle los conceptos básicos que describen el comportamiento económico de tu estudio, algo así como:

INGRESOS	
	Honorarios
	Otros ingresos
GASTOS	
Variables	
Colaboradores	Honorarios calculistas, gestores... subcontratados por el estudio
Visados y licencias	Tasas a satisfacer para legalizar cada encargo
Seguro respons. civil	Cuota del seguro variable con cada encargo
Comisión ventas	Descuentos, comisiones de vendedores
Transportes y dietas	Kilometraje y manutención viajes profesionales
Fijos directos	
Sueldos y S.S.	Coste laboral de empleados que trabajan en producción, incluso SS (los arquitectos con HNA, parte fija del seguro RC)
Fijos indirectos	
Oficina	Alquiler, plazas de garaje, gastos de comunidad, limpieza, basuras
Suministros	Agua, luz, teléfono, ADSL
Material oficina	Carpetas, archivadores, grapas, cuadernos que no se entregan con los encargos
Fungibles	Elementos que se consumen al trabajar (papel, tñner, cartuchos tinta...)
Sueldos y S.S.	Coste laboral de empleados de asuntos generales (gerencia, contabilidad, recepción...)
Marketing y RRPP	Gastos en imagen y comunicación, clubs, reuniones o congresos y de presentación a concursos
Formación	Cursos, libros, suscripciones
Servicios	Asesor fiscal, limpiadora, mensajeros, cuota fija del seguro de resp. civil, otros seguros
Colegio y asociaciones	Cuotas y descuentos colegiales
Tributos	Impuestos distintos del IVA y del IRPF (IAE, IBI, otros...)
Amortizaciones	Amortizaciones de los activos correspondientes al año en curso
Otros gastos	Financieros y otros no encuadrables arriba
RESULTADO	
	Impuestos
BENEFICIO DESPUÉS DE IMPUESTOS	

Este esquema, compuesto por 28 cuentas (también cuentan las principales --en las barras verdes) probablemente te baste.

Una breve explicación de los conceptos no obvios:

- **Gastos variables, fijos directos y fijos indirectos**
Gastos fijos son aquéllos que se producen en tu estudio, tengas o no trabajo, mientras que los variables sólo se producen para un encargo (cuando hay trabajo). Los gastos directos son los que añaden valor a un encargo (por ejemplo, una hora tuya realizando un croquis) mientras que los indirectos no lo añaden (por ejemplo, una hora tuya haciendo las cuentas del estudio).

- **Producción**
Horas de personal fijo (en nómina o similar) destinadas a añadir valor a un encargo. Son las horas en que tú y tu gente ‘fabricáis’ el servicio que vendéis.
- **Coste laboral**
Suma del salario bruto más las cuotas a la seguridad social (SS) de cada persona en nómina, más tu sueldo y el de otros arquitectos socios, más vuestros costes de las cuotas a la mutualidad (Hermandad nacional de arquitectos, HNA) y a la aseguradora de responsabilidad civil (parte fija de Asemas) o SS de autónomos (si la tenéis), más el coste de los becarios o empleados contratados a través de una empresa de trabajo temporal (ETT), en la fracción que cada uno dedique a producción (generalmente se estima un porcentaje. Por ejemplo, tú estimas que dedicas a producción un 60% de tu tiempo de trabajo, porque el otro 40% lo dedicas a trabajos generales, como coordinar el trabajo de los demás, hacer las cuentas, pensar en los planes de futuro del estudio, buscar nuevos clientes...).
- **Resultado**
Diferencia entre ingresos y gastos.
- **Impuesto**
Si el estudio es personal, tu cuota del impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF); si es una sociedad, la cuota del impuesto de sociedades (IS)
- **Beneficio después de impuestos**
Resultado menos impuesto.

Ordena tu vida económica

Tu cuenta corriente (cc)

Elige un banco que te permita acceder a tu cuenta corriente (cc) por Internet y volcar los movimientos en tu ordenador en algún formato estándar, por ejemplo, Excel.

Abre en ese banco tu cc para el estudio, diferente de tu cuenta personal (que puede estar en el mismo banco, pero tiene que ser distinta). Aunque el estudio sea sólo tuyo, es imprescindible que separes gastos e ingresos personales de los del estudio.

separa tus gastos e ingresos personales de los de tu estudio

Eso requiere, por ejemplo, que lleves encima dos tarjetas de crédito, una de cada cuenta, y que las uses con criterio.

Cierra todas las demás cuentas en cualquier otro banco: sólo te darán trabajo y te harán tener el dinero fragmentado. Naturalmente, los bancos se resistirán a que cierres tus cuentas, porque a ellos no les interesa, pero a ti sí, y mucho. Te hablarán de diversificar el riesgo, aumentar tu capacidad de crédito y otras patrañas. Tú, nada: cierra tus cuentas.

De este modo, el banco te hará la contabilidad, ya que los apuntes de tu cc compondrán tu Libro Diario, la lista de todos los movimientos contables de tu estudio.

ten una sola cuenta para tu estudio en un solo banco

Anota en el talonario la fecha, cantidad y destino de cada cheque que entregues.

Tu dinero en metálico

Intenta no manejar dinero del estudio en metálico, sino sólo cheques, transferencias y tarjeta de crédito. Probablemente lo logres, y simplifiques así tus operaciones. De ese modo te ahorrarás problemas, por ejemplo, la necesidad de llevar dos carteras, una para el dinero de tu estudio (que nunca llevas), y otra para tus gastos personales.

Si no, hazte con una caja para el dinero, que debes manejar del siguiente modo:

- la caja se abastece exclusivamente de dinero que extraes de un cajero, en cantidades siempre iguales (p.e., 100 €) para que sean fáciles de identificar
- cualquier cobro en metálico se saca pronto de la caja y se ingresa en la cc por su cantidad exacta (sin redondeos, sin sucumbir ante ‘total, mañana tengo que meter dinero en la caja, así que mejor dejo aquí este cobro’), para que te resulte fácil después asociar ese ingreso a su factura o justificante correspondiente.
- cualquier pago superior a cierta cantidad (¿50 €? ¿100 €?) que tú definas, no se paga en metálico, sino con un cheque
- no hace falta que dejes registro escrito de esos pequeños pagos en metálico: quedarán englobados en las salidas de ‘100 € a caja’ que registrará tu cc sin mayor detalle. No sabrás cuánto te has gastado en pizzas al cabo del año, pero te ahorrarás mucho trabajo.
- nunca cojas dinero de la caja para tus gastos. Si lo hicieras, deja un papel dentro indicándolo, para reintegrarlo al día siguiente.

Haz la contabilidad

La contabilidad que te proporciona el banco es una contabilidad ‘de caja’, que registra las entradas y salidas de dinero, es decir, los cobros y los pagos. Este método contable, completamente canónico, es menos perfecto que el de la contabilidad ‘financiera’, que:

- registra los hechos económicos cuando se producen, no cuando se cobran. Con la contabilidad de caja, nunca sabrás cuánto te deben tus clientes, o cuánto debes a tus proveedores, porque como aún no se ha producido el cobro o el pago, no hay registro que informe de ello
- desglosa los diferentes conceptos incluidos en un solo movimiento de dinero. En tu contabilidad de caja, cuando cobras una minuta, más IVA, menos retención de IRPF, se anota el resultado final, mientras que en la financiera, cada uno de esos conceptos pasa a su cuenta correspondiente
- informa sobre tu patrimonio, lo que vale tu estudio en cada momento, mientras que tu contabilidad de caja lo ignora

La contabilidad de caja es menos perfecta, pero es suficiente para la mayoría de los estudios, concretamente para todos los que no tienen la figura jurídica de sociedad obligada a llevar contabilidad financiera. Y tiene una importante ventaja: la puedes hacer tú misma, mientras que la financiera ha de ser hecha por un profesional contable, porque es muy difícil de hacer.

Un concepto importante para manejar las cuentas es la necesidad de entender el dinero como itinerante. Cuando compras un cartucho de tinta para el plotter pagando con un cheque, el dinero ‘sale’ de tu cc y ‘llega’ a ‘Consumibles’ (después de realizar esa compra, tendrás efectivamente menos dinero en la cc y más consumibles en el estudio, y eso es lo que refleja la contabilidad). En cada gasto el dinero sale de una cuenta y llega a otra, de forma que se resta de una (cc o caja) y se suma a otra.

En cambio, cuando un cliente te paga unos honorarios, el dinero sale de ‘Honorarios’ y llega a tu cc, lo que no representa exactamente la realidad, que es que se suma simultáneamente a la cuenta de ‘Honorarios’ (=has tenido más honorarios) y a la cc. En cada ingreso, el dinero se suma a una cuenta de ingreso y a la de cc o caja.

Las cuentas de ingresos sirven como origen de los ingresos y las de gastos como destino de los gastos; las de caja y banco sirven para ambos propósitos.

Hay un tipo especial de movimiento, que es la transferencia (no confundir con las transferencias bancarias, que son un medio de pago), que es un movimiento que no aumenta ni reduce la riqueza del estudio, por ejemplo, cuando cada mes te llega un cargo a la cc para saldar la tarjeta de crédito, ‘pasas’ dinero de la cc a la tarjeta de crédito. No es ni un gasto ni un ingreso. Ejemplos de movimientos:

	Cómo anotar	Tipo de movimiento	Cuenta origen	Cuenta destino
Un gasto en alquiler de la oficina		Gasto	cc	Oficina
Una transferencia al topógrafo		Gasto	cc	Colaboradores
Honorarios proyecto básico		Ingreso	Honorarios	cc
Pago mensual a la tarjeta Visa		Transferencia	cc	Visa
Pago con Visa de la factura eléctrica		Gasto	Visa	Suministros
El sueldo del delineante		Gasto	cc	Sueldos y salarios
La cuota mensual de Asemas		Gasto	cc	Sueldos y salarios
La cuota de la Seguridad Social		Gasto	cc	Sueldos y salarios
Devolución de un plotter		Ingreso	Mobiliario y equipo	cc
1º plazo del IRPF del arquitecto		Gasto	cc	Impuestos
Cobro de una conferencia dada por el arquitecto		Ingreso	Otros ingresos	cc

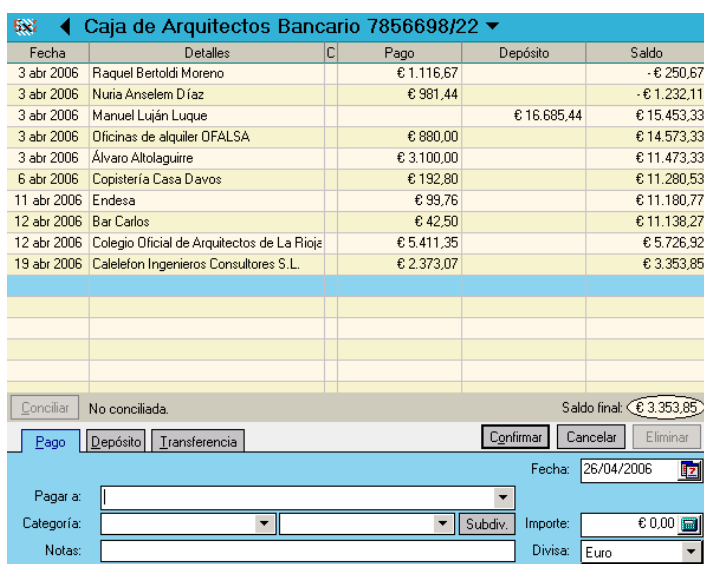
Cada fin de mes, abre la página de los movimientos de tu cc y expórtalos a Excel:

Fecha	Comentario	Importe
30/11/2009	RECIBO AYUNTAMIENTO DE MADRID	-305,73
30/11/2009	RECIBO FINANCIERA EL CORTE IN	-87,87
30/11/2009	HON. DO. LOS ROBLES	26017,5
30/11/2009	TRANSF. WEB BANKINTER 30-11	-652,72
30/11/2009	AMORT. FINAN. M.E. 3848440	-2270,48
30/11/2009	COMIS. EXPDTE.3848440/045	-4,54
30/11/2009	RECIBO R.E.AUTONOMOS	-249,18
01/12/2009	RECIBO C P SAN JUAN DE ORTEGA	-73,07
01/12/2009	RECIBO TELEFONICAMOVILES SA	-89,38
01/12/2009	RECIBO VISA ORO	-1739,53
01/12/2009	LETRA PLOTTER HP	-111,47
01/12/2009	SUSCRIPCION REVISTA EL CROQUIS	-200
01/12/2009	RECIBO SECURITAS DIRECT S A	-40,34
02/12/2009	RECIBO ENTREGAS URBANAS,S.L.	-40,35
02/12/2009	CAJERO CAJA DE AH OF.2171	-100
03/12/2009	LEBRAUTO SPORT	-87
03/12/2009	E. S. HIPODROMO	-49,55
04/12/2009	CHEQ. NUMERO 7125314	-252
05/12/2009	CAJERO CAJA DE AH OF.2171	-100
05/12/2009	TRANSF CAJA DE ARQUITECTOS S.C	11600

Compra un programa de contabilidad doméstica

Como habrás visto en la hoja de cálculo anterior, los diferentes gastos e ingresos, que pertenecen a la cc, carecen de información sobre la cuenta de destino y sobre el beneficiario, ya que el Banco la desconoce. Para introducir esos datos y obtener información elocuente de todos, debes comprar un programa de contabilidad doméstica, que se basa en la contabilidad de caja, pero añade algunas posibilidades interesantes.

En España, como la práctica de la contabilidad doméstica es muy poco frecuente, son pocos los programas disponibles.



Fecha	Detalles	C	Pago	Depósito	Saldo
3 abr 2006	Raquel Bertoldi Moreno		€ 1.116,67		-€ 250,67
3 abr 2006	Nuria Anselem Díaz		€ 981,44		-€ 1.232,11
3 abr 2006	Manuel Luján Luque			€ 16.685,44	€ 15.453,33
3 abr 2006	Oficinas de alquiler OFALSA		€ 880,00		€ 14.573,33
3 abr 2006	Álvaro Altolaguirre		€ 3.100,00		€ 11.473,33
6 abr 2006	Copistería Casa Davos		€ 192,80		€ 11.280,53
11 abr 2006	Endesa		€ 99,76		€ 11.180,77
12 abr 2006	Bar Carlos		€ 42,50		€ 11.138,27
12 abr 2006	Colegio Oficial de Arquitectos de La Rioja		€ 5.411,35		€ 5.726,92
19 abr 2006	Calefleon Ingenieros Consultores S.L.		€ 2.373,07		€ 3.353,85

En la parte superior de la pantalla se ven las líneas del libro de caja correspondientes a la página de una cuenta corriente del estudio ('Caja de Arquitectos').

Los apuntes se introducen en el 'cheque' de la parte inferior, que sirve para anotar pagos, ingresos ('depósitos') o transferencias.

Pantalla del programa 'Tu contable familiar', de Finson <http://www.finson.com/espana/productos/box/tlug/scd0050/scd0050.asp> un programa de 30 euros suficiente para muchos estudios, que ha dejado de venderse en España

Hay magníficos programas de contabilidad doméstica en otros países, muchos de los cuales han intentado abrirse camino en España ('Manage your Money', 'Microsoft Money', o el más difundido, 'Quicken', de Intuit Software, www.quicken.com), pero han tenido que retirarse ante la escasez de demanda. Un programa excelente patrocinado por un conjunto de bancos españoles, 'Efectivo 98', también ha dejado de publicarse, como el citado. Comprueba que el programa que compras es capaz de leer archivos en el formato en que tu banco exporta los movimientos de la cc.

En estos momentos parece haber dos títulos en venta:

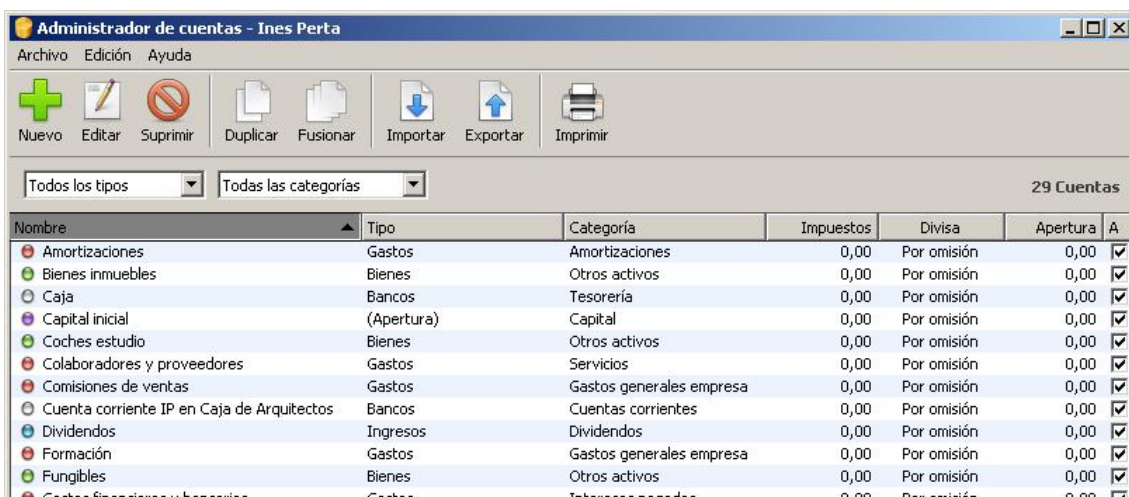
- iCash, de MaxProg (http://www.maxprog.com/site/software/personal-finance/icash_sheet_es.php)
- 'Cashome', de Ars Software (<http://www.ars-software.com/web/web/index.asp>)

Ambos se descargan en línea y cuestan menos de 50 €. iCash es el que servirá de soporte para el resto de este artículo.

- GnuCash (<http://www.gnucash.org/>), un programa de código abierto para gestión de contabilidad doméstica/pyme, que es multiplataforma, por lo que hay una versión windows, otra para mac y la nativa, en linux. El programa, como muchos de código abierto, es gratuito, lo que no le resta potencia ni posibilidades, y además compatible con los formatos de intercambio de información financiera más comunes.

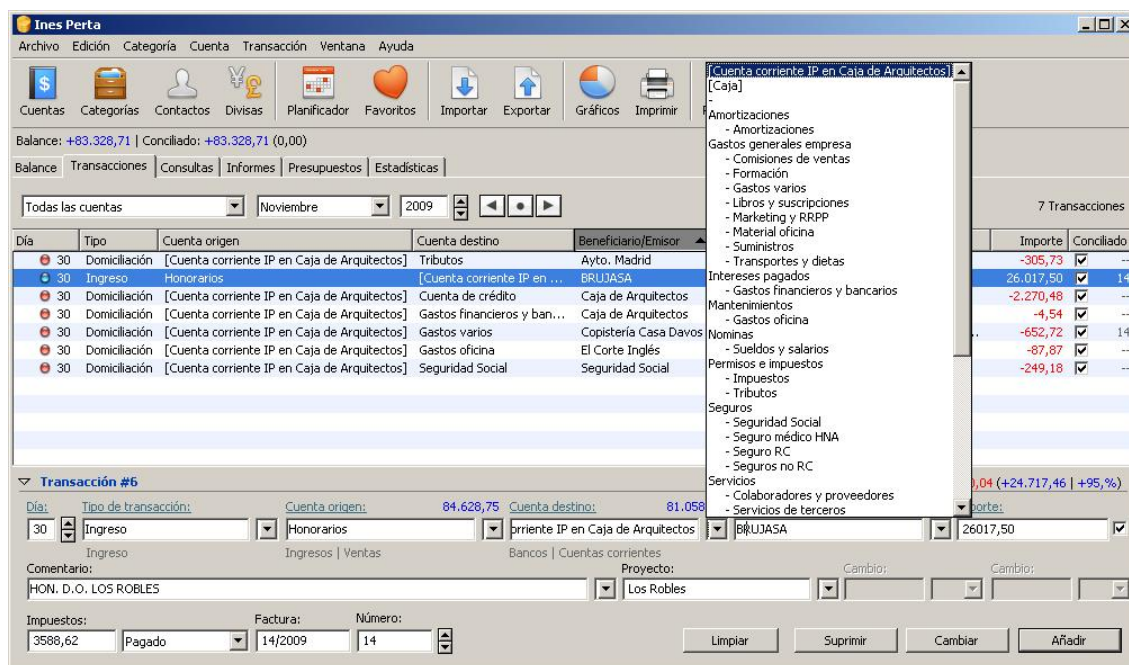
Usa el programa

Lo primero, después de instalar el programa, es crear tu plan de cuentas.



Después, importa la información de tu cc, con lo que pasarán a tu contabilidad todos los apuntes, con fecha, tipo, cuenta de origen, comentario e importe.

Luego debes añadir la información que falta:



Observa la banda de fondo gris de la parte baja de la pantalla: es como un cheque, en cuyos campos rellenas los valores que faltan en el apunte marcado. Aparece abierta la lista desplegable de cuentas de destino, que es la lista de las cuentas que acabas de crear. En esa banda:

- Ya conoces la función de las casillas 'Cuenta origen' (de la que sale el dinero) y 'Cuenta destino' (a la que llega).
- El campo 'Conciliado' se marca cuando compruebas que toda la información del apunte está bien (en puridad, debería marcarse cuando comprobases que tu

apunte en la contabilidad coincida con el del banco; pero el método de importación que estamos usando lo garantiza siempre).

- Los apuntes que corresponden a un proyecto, como los ingresos o los costes variables, se indican rellorando el campo 'Proyecto', lo que te acercará a conocer los costes de cada proyecto, excepto los de mano de obra, que requieren una elaboración mayor.
- Puedes anotar los impuestos.

Después, sólo queda obtener información, como la cuenta de pérdidas y ganancias resumida:

Relación de ganancias y pérdidas - Resumido		Año 2009	
INGRESOS			
Ventas		334.628,75	100,00%
	Total:	334.628,75	
GASTOS			
Gastos generales empresa		-114.411,72	42,62%
Intereses pagados		-526,54	0,20%
Mantenimientos		-12.875,87	4,80%
Nominas		-111.278,00	41,46%
Permisos e impuestos		-8.546,53	3,18%
Seguros		-14.376,04	5,36%
Servicios		-6.099,50	2,27%
Trabajos y suministros exteriores		-311,55	0,12%
	Total:	-268.425,75	
	Resultado:	66.203,00	

O, la misma cuenta de pérdidas y ganancias detallada:

Relación de ganancias y pérdidas - Detallado		Año 2009	
INGRESOS			
Ventas		334.628,75	100,00%
Honorarios		334.628,75	100,00%
	Total:	334.628,75	
GASTOS			
Gastos generales empresa		-114.411,72	42,62%
Comisiones de ventas		-9.823,00	3,66%
Formación		-4.021,00	1,50%
Gastos varios		-17.261,72	6,43%
Libros y suscripciones		-612,00	0,23%
Marketing y RRPP		-58.445,00	21,77%
Material oficina		-299,00	0,11%
Suministros		-18.970,00	7,07%
Transportes y dietas		-4.980,00	1,86%
Intereses pagados		-526,54	0,20%
Gastos financieros y bancarios		-526,54	0,20%
Mantenimientos		-12.875,87	4,80%
Gastos oficina		-12.875,87	4,80%
Nominas		-111.278,00	41,46%
Sueldos y salarios		-111.278,00	41,46%
Permisos e impuestos		-8.546,53	3,18%
Impuestos		-7.885,55	2,94%
Tributos		-660,98	0,25%
Seguros		-14.376,04	5,36%
Seguridad Social		-2.148,53	0,80%
Seguro médico HNA		-2.920,36	1,09%
Seguro RC		-9.011,55	3,36%
Seguros no RC		-295,60	0,11%
Servicios		-6.099,50	2,27%
Colaboradores y proveedores		-4.766,85	1,78%
Servicios de terceros		-844,30	0,31%
Visados y licencias		-488,35	0,18%
Trabajos y suministros exteriores		-311,55	0,12%
Fungibles		-311,55	0,12%
	Total:	-268.425,75	

O por períodos:

Resumen ganancias y pérdidas - Mensual				Todo
Periodo	Ingresos	Gastos	Resultado	
2007 Enero	70.030,18	-3.657,98	66.372,20	
2007 Febrero	12.181,91	-8.588,09	3.593,82	
2007 Marzo	12.898,92	-10.914,44	1.984,48	
2007 Abril	19.248,06	-11.971,88	7.276,18	
2007 Mayo	7.587,53	-16.751,54	-9.164,01	
2007 Junio	24.372,67	-41.020,34	-16.647,67	
2007 Julio	86.128,71	-11.877,29	74.251,42	
2007 Agosto	7.218,22	-9.887,21	-2.668,99	
2007 Septiembre	8.957,64	-4.388,95	4.568,69	
2007 Octubre	7.839,96	-13.247,36	-5.407,40	
2007 Noviembre	109.589,62	-27.825,15	81.764,47	
2007 Diciembre	22.058,63	-24.160,87	-2.102,24	
Subtotal:	388.112,05	-184.291,10	203.820,95	
Promedio:	32.342,67	-15.357,59	16.985,08	
2008 Enero	96.653,16	-19.920,07	76.733,09	
2008 Febrero	13.321,44	-10.924,38	2.397,06	
2008 Marzo	14.164,64	-10.238,21	3.926,43	
2008 Abril	17.878,42	-14.288,79	3.589,63	
2008 Mayo	11.362,89	-7.887,89	3.475,00	
2008 Junio	12.796,67	-23.450,32	-10.653,65	
2008 Julio	104.761,43	-23.164,80	81.596,63	
2008 Agosto	10.430,94	-8.377,97	2.052,97	
2008 Septiembre	5.705,50	-9.627,40	-3.921,90	
2008 Octubre	28.298,80	-23.777,47	4.521,33	
2008 Noviembre	52.088,70	-9.208,00	42.880,70	
2008 Diciembre	16.565,17	-20.045,52	-3.480,35	
Subtotal:	384.027,76	-180.910,82	203.116,94	
Promedio:	32.002,31	-15.075,90	16.926,41	
2009 Enero	63.443,39	-11.449,62	51.993,77	
2009 Febrero	11.474,63	-7.681,65	3.792,98	
2009 Marzo	10.921,67	-11.679,65	-757,98	

Con el mismo programa se elabora muy automáticamente el presupuesto para el año:

Categoría/Cuenta	Importe	Intervalo	Total	X
Ingresos			334.796,06	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastos			-183.307,94	<input checked="" type="checkbox"/>
Amortizaciones			0,00	<input checked="" type="checkbox"/>
Amortizaciones	0,00	Trimestral	0,00	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastos generales empresa			-38.156,31	<input checked="" type="checkbox"/>
Comisiones de ventas	-818,99	Trimestral	-3.275,97	<input checked="" type="checkbox"/>
Formación	-335,25	Trimestral	-1.341,00	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastos varios	-1.439,20	Trimestral	-5.756,78	<input checked="" type="checkbox"/>
Libros y suscripciones	-51,03	Trimestral	-204,10	<input checked="" type="checkbox"/>
Marketing y RRPP	-4.872,85	Trimestral	-19.491,41	<input checked="" type="checkbox"/>
Material oficina	-24,93	Trimestral	-99,72	<input checked="" type="checkbox"/>
Suministros	-1.581,62	Trimestral	-6.326,49	<input checked="" type="checkbox"/>
Transportes y dietas	-415,21	Trimestral	-1.660,83	<input checked="" type="checkbox"/>
Intereses pagados			-175,60	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastos financieros y bancarios	-43,90	Trimestral	-175,60	<input checked="" type="checkbox"/>
Mantenimientos			-4.294,10	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastos oficina	-1.073,53	Trimestral	-4.294,10	<input checked="" type="checkbox"/>
Mantenimiento			111.922,64	<input type="checkbox"/>

Este presupuesto es comparado en cada período (en este caso has escogido períodos trimestrales) con el ejercicio en curso, para que detectes desviaciones a tiempo de corregirlas.

Resumen

- Incorpora un poco de orden en tu vida económica, concentrando tus operaciones en un solo banco, restringiendo el uso de metálico y separando claramente tus cuentas personales de las del estudio.
- Cada mes, exporta los movimientos de tu cuenta a tu programa de contabilidad, y completa su información.
- Cada trimestre consulta las desviaciones entre tu presupuesto para el año y lo que has realizado hasta el momento.
- Toma medidas para corregir esas desviaciones.
- Gana dinero y se feliz.