

Jorge D. Simaro
Omar E. Tonelli

Lecturas de Contabilidad Básica

INCLUYE CD



CON CASO INTEGRAL

CON EJERCICIOS DE APLICACIÓN

2da Edición

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD. EFECTOS DE LAS OPERACIONES
EL PROCESO CONTABLE. CAJA Y BANCOS. CRÉDITOS
BIENES DE CAMBIO (INVENTARIOS).
BIENES DE USO (PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)
AJUSTE INTEGRAL POR INFLACIÓN
ACTIVOS INTANGIBLES, PASIVOS Y PATRIMONIO NETO
LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

Osmar D. Buyatti
LIBRERÍA EDITORIAL

CDD Jorge D. Simaro Omar E. Tonelli
657 Lecturas de Contabilidad Básica. Notas de Orientación
2a. ed. - Buenos Aires:
Osmar D. Buyatti - Librería Editorial, 2014.
p. 600; + CD-ROM; 22,5 x 15,5 cm.

ISBN: 978-987-716-018-5

1. Contabilidad Básica. I. Tonelli, Omar E. II. Título

© 2014 by **Osmar D. Buyatti**

Viamonte 1509 (C1055ABC) Buenos Aires - Argentina

Tel:(fax) (54-11) 4371-2512/4812-5492/4811-6173

[HTTP://www.osmarbuyatti.com](http://www.osmarbuyatti.com)

e-mail: libros@osmarbuyatti.com

Diseño de tapa: AIS

Composición y armado: Andrés I. Silva - Jonathan M. Lavaise

Edición: Septiembre 2014

Hecho el depósito que marca la Ley 11.723

Reservado todos los derechos de la presente edición para todos los países. Este libro no se podrá reproducir total o parcialmente por ningún método gráfico, electrónico, mecánico o cualquier otro, incluyendo sistemas de fotocopia y duplicación, registro magnetofónico o de alimentación de datos, sin expreso consentimiento de la editorial. Su infracción está penada por las leyes 11.723 y 25.446.

Tirada: 500 ejemplares

I.S.B.N. 978-987-716-018-5

IMPRESO EN ARGENTINA

PRINTED IN ARGENTINA

Se terminó de imprimir en el mes de septiembre de 2014, en **Gráfica Su Impres Stella Maris Navarro**, Tucuman 1480, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

*A Marita y Santiago.
A la memoria de mis padres.
Jorge*

*A la memoria de
mis padres, Enilde y Atilio,
que con su esfuerzo y ejemplo
permitieron mi formación como
profesional y como ser humano.*

*A mi esposa Norma y
a mis hijos Andrea, Ariel y Javier.
Omar*

PREFACIO

A LA SEGUNDA EDICIÓN

A poco más de dos años de su publicación presentamos la segunda edición de este libro.

Hemos manteniendo la estructura original actualizando su contenido con la intención de hacerla más metódica, completa y clara.

Así, se ha adecuado la redacción en varios temas, como por ejemplo devengado, capital físico, valor llave (plusvalía), método de impuesto diferido, entre otros.

Si bien esta obra tiene un carácter básico y contiene escasa referencia a normas técnicas se ha realizado su actualización en aspectos que resultan esenciales.

En el capítulo 16 donde se aborda la culminación del proceso contable se presenta un nuevo caso de aplicación, procesado con la nueva versión del software Regisoft Contabilidad y Gestión (RCG). El CD que acompaña este libro contiene el instalador para este programa.

En el capítulo 17 “Ajuste por inflación” se efectuaron las adecuaciones derivadas de la vigencia de la Resolución Técnica N° 39 y se incorporó una breve descripción de su aplicación en la República Argentina.

Las normas internacionales de información financiera estudiadas en el capítulo 18 han sido actualizadas a junio de 2014, teniendo en cuenta las adopciones realizadas por la FACPCE.

Hacemos llegar nuestro agradecimiento a:

- la Facultad de Ciencias Económicas de la UNICEN quien apoyó fuertemente la difusión de esta obra;
- la Delegación Tandil del Consejo Profesional de Ciencias Económicas por su colaboración en la presentación y divulgación de la primera edición;
- los profesores que incorporaron esta obra como bibliografía de sus materias en distintas universidades;

- nuestros alumnos, principales destinatarios de este libro y a su Centro de Estudiantes;
- los colegas y amigos que receptaron la obra y nos acercaron sugerencias de mejora;
- Gustavo Regis, titular de Regisoft;
- Osmar Buyatti, quien nos dio su apoyo y confianza y hoy vuelve a editarlo;
- quienes hicieron posible esta edición.

Tandil, 30 de junio de 2014.

Jorge D. Simaro
jorgesimaro@gmail.com

Omar E. Tonelli
omartonelli@live.com.ar.

PRÓLOGO

a la primera edición

En el prólogo debiera condensarse la noticia anticipada de la finalidad que puede perseguir el texto al que antecede.

De algún modo, ello puede indicar las acciones fundamentales que procuran darle un efecto interpretativo sintético, facilitando el intento de comprensión a que se somete el contenido del libro.

En este caso, la propuesta de los autores procura hacer una incursión primaria que se identifica con los elementos básicos de la disciplina, esencialmente técnica, cuyo objeto abarcador es controversial y ha sido materia de discusión por corrientes conflictivas de opinión.

Inteligentemente, los autores buscan ofrecer el desarrollo de un proceso de enseñanza-aprendizaje que, paulatinamente, conduzca desde el entendimiento del lenguaje a la interpretación de sus productos, pasando por las etapas intermedias en las que se completa la elaboración informativa, asumiendo en ellas el análisis y la síntesis que ella implica.

El trabajo, con tan ambiciosa finalidad y a pesar de las dificultades que ello supone, es dirigido, mediante un tramado sencillo, a resolver los problemas que plantea, haciendo la explicación integral de los cursos de acción que interesan a las empresas económicas y dando a conocer al lector la documentación de respaldo que utiliza junto a las normas vigentes con que se relaciona.

Esta ilustración le permitirá, sin esfuerzo, introducirse en los fundamentos estructurales de la disciplina contable, y hacer el descubrimiento de las características de sus principios argumentales, al desvelar, con el desarrollo práctico de los casos que soluciona, el fondo de la cuestión a que responde.

Esto le facilitará, en mi opinión, deducir que: Contabilidad es un sistema de información, con estructura de acción dual, que le confiere equilibrio dinámico, para satisfacer condiciones de total transparencia, explicando, con signos homogéneos de medición y valoración en dinero, el resultado periódico de los hechos acaecidos a una organización que persigue el acrecentamiento de

los beneficios de sus promotores y, también, mostrar su situación patrimonial y financiera al cierre de ejercicio.

Es, por lo tanto, la lección práctica, para entender una teoría impregnada de convencionalismos intencionados por intereses poderosos, que consigue la difícil misión de guiar al iniciado con una lectura fácil, y arrancar, al cabo, el aplauso convocante de los entendidos, que distingue a la obra por su virtuosa tarea de objetivar el concepto sustancial.

Será, sin duda, una pieza de valor importante para alumnos y profesores, en el laborioso esfuerzo de integración que supone la actividad académica en la Universidad.

Profesor Hugo Ricardo Arreghini

PREFACIO

a la primera edición

El presente libro es el producto de un trabajo iniciado a comienzos del año 2009 y fue la concreción de una inquietud que venía de algún tiempo atrás, cuando habíamos comenzado a publicar “apuntes” de temas de la asignatura Contabilidad I en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires con sede en Tandil. También significó aceptar el desafío planteado por algunos alumnos de contar con material de estudio para la materia escrito por docentes de la cátedra.

Pensamos y escribimos este libro para una persona que inicia sus estudios de Contabilidad y que no cuenta con conocimientos previos de la temática. En él hemos volcado toda nuestra experiencia como profesionales y docentes procurando entregar al lector un material que le resulte accesible en cuanto a su redacción, lógico en el desarrollo, gradual en la complejidad y completo en su contenido, acompañado de ejemplos que faciliten su comprensión

Hemos incluido al final del libro la bibliografía a la que hemos recurrido y cuya lectura permitirá ampliar o completar lo expuesto en esta obra. Nuestra intención ha sido otorgar el crédito correspondiente a cada autor aunque seguramente hayamos incurrido en omisiones que son absolutamente involuntarias. Como expresa Hugo Arreghini en el prólogo de uno de sus libros “se introduce uno en un mundo especial donde resulta difícil percibir si se emite o retransmite ... muchas de sus imágenes han llegado a mi por distintos conductos, casi sin que yo lo percibiera y los que alguna vez las concibieron deben ser indulgentes si no han sido mencionados.”

A propósito, cómo negar la influencia que han tenido sobre nosotros dos prestigiosos profesionales: el Dr. Enrique Fowler Newton -referente indiscutido en la temática- quien ha influido fuertemente en nuestra formación, ya que leemos sus publicaciones desde sus primeras ediciones en 1978, al inicio de nuestros estudios universitarios; y el Dr. Hugo Ricardo Arreghini, Profesor Emérito de nuestra Universidad, quien fuera nuestro profesor durante la carrera, y es un entusiasta del estudio de la contabilidad que siempre ha apoyado

nuestras investigaciones. Como muestra de su generosidad ha escrito el prólogo de esta obra, que mucho agradecemos.

Es de destacar que el libro fue íntegramente redactado por los autores en conjunto -vale decir no se escribieron capítulos en forma individual- lo que se traduce en uniformidad en la redacción y lógica de pensamiento.

El desarrollo comienza exponiendo en el capítulo 1 el marco general de la contabilidad, caracterizándola, describiendo sus ramas, cuáles son sus informes y quiénes son los destinatarios.

En el capítulo 2 veremos los fundamentos de la contabilidad patrimonial, exponiendo la secuencia de la generación y uso de la información contable, sus requisitos, para luego analizar sus basamentos culminando con la caracterización de un modelo contable y definiendo aquel que se utilizará en este libro.

En el capítulo 3 se estudia el efecto que producen las operaciones, en otras palabras cómo afectan a la ecuación contable los hechos y operaciones que conciernen a las organizaciones y se estudian los ciclos operativos de diversas actividades. Luego se plantea la ecuación contable dinámica analizando las distintas variaciones patrimoniales.

Se analiza muy especialmente el “hecho sustancial” distinguiendo entre los hechos generadores de resultados y el momento de su reconocimiento. Finalmente se muestra el “efecto acumulado” de las operaciones en el patrimonio del ente.

En el capítulo 4 se estudia cómo procesa el sistema contable los efectos de los hechos y operaciones en el patrimonio de los entes. Tras plantear el diagrama secuencial contable se analizan algunos aspectos relevantes de la función administrativa que se vinculan con el sistema contable y la función e importancia de la documentación respaldatoria con ejemplificaciones para diversas operaciones.

Luego se estudian los instrumentos del procesamiento contable y, conocidos estos, se analiza la registración contable y el posterior proceso hasta llegar a la elaboración de los informes contables, que incluye un ejemplo completo de aplicación. Finalmente se hace una descripción de las normas legales que regulan el sistema contable en la Argentina.

Comenzamos en el capítulo 5 con el estudio pormenorizado de cada uno de los componentes del patrimonio y su incidencia en los resultados de las organizaciones, completados siempre con ejemplos de aplicación práctica

Se estudia el rubro Caja y Bancos, donde tras conceptualizarlo y exponer su composición se plantean algunas pautas a tener en cuenta en la administración de los fondos, estudiando medidas de control interno aplicables al rubro, la

organización contable para el manejo de los fondos y procedimientos de control tales como el arqueo y la conciliación bancaria.

En el capítulo 6, dedicado al rubro Créditos, se estudia su conceptualización, las distintas formas de ventas a crédito y su tratamiento contable, aspectos referidos a la gestión de las cuentas por cobrar, el tratamiento de las cuentas incobrables y específicamente la previsión para presuntos deudores incobrables y la estimación de los montos probablemente incobrables. Finalmente se analizan otros créditos que integran el rubro.

Los capítulos 7, 8 y 9 están dedicados al estudio de los Bienes de cambio.

En el primero de ellos se tratarán las cuestiones generales y en particular la problemática de las empresas comerciales. Así se los conceptualiza y se estudian los componentes del rubro, su incorporación al patrimonio, las formas de determinación del costo de salidas, ya sea con inventario permanente o con inventario periódico, su comparación con el valor límite y finalmente el reconocimiento contable de las ventas.

En el capítulo 8 abordaremos cuestiones específicas de las empresas con actividad industrial. Se trata la determinación del costo de la producción del ejercicio de modo de poder calcular el valor de los bienes en etapa de producción, los bienes terminados en existencia y los bienes vendidos.

En el capítulo 9 estudiaremos aspectos relativos a las empresas de servicios, caracterizando y clasificando a los servicios, estudiando brevemente los elementos del costo y el tratamiento contable a aplicar para los distintos tipos de servicios.

En el capítulo 10 dedicado a los bienes de uso estudiaremos su conceptualización, su incorporación al patrimonio, las depreciaciones -analizando las distintas formas de cálculo y su imputación al ejercicio-, los conceptos de mejora, mantenimiento y reparación concluyendo con el análisis de la baja y reemplazo de estos bienes.

Los activos intangibles son objeto de estudio en el Capítulo 11, haciéndolo desde la perspectiva teórica, ya que se mencionan algunos casos que por la aplicación de las normas técnicas hoy vigentes no son reconocidos. Finalmente, presentamos brevemente los lineamientos de un nuevo enfoque en la temática a través del Capital intelectual, tema de nuestras investigaciones en los últimos años.

En el capítulo 12 se estudian las Inversiones analizando distintas manifestaciones de colocaciones financieras a corto y largo plazo y las realizadas en bienes muebles e inmuebles.

El capítulo 13 está dedicado al estudio de las Deudas, analizándolas en función de su origen. Así se distinguen las comerciales, las financieras (es-

tudiando distintas modalidades de otorgamiento y reembolso del capital), las tributarias (explicando el funcionamiento del IVA, ingresos brutos e impuesto a las ganancias -desarrollando tanto el método tradicional como el del impuesto diferido-), las deudas por remuneraciones y cargas sociales (que incluye su liquidación tanto las de pago inmediato como las de pago diferido), las deudas societarias y las otras deudas.

En el capítulo 14 se estudian aspectos referidos a las Previsiones más utilizadas tales como las vinculadas con litigios, garantías e indemnizaciones por despido.

En el Capítulo 15 se analiza el Patrimonio Neto conceptualizándolo y explicando sus componentes estudiando en detalle los distintos hechos y operaciones vinculados con los aportes y los resultados acumulados; y la información respecto de su evolución.

En el capítulo 16 se verán cuáles son las actividades que, por lo general, se desarrollan como paso previo a la publicación de los estados contables, analizándose las tareas de cierre de ejercicio y el armado de los estados contables y efectuando consideraciones comunes y particulares de cada estado. Finalmente se presenta un caso integral referido a la preparación de los estados contables básicos en cuya resolución se ha aplicado el sistema de procesamiento electrónico de datos “Regisoft”®.

En el capítulo 17 se estudia el Ajuste por inflación, al introducir una variante al modelo contable utilizado hasta entonces, que es la consideración de los efectos de la inflación sobre la información contable y el procedimiento de ajuste a aplicar, concluyendo con un sencillo caso de aplicación del ajuste integral.

Por último se incluye un breve estudio de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), atendiendo a su importancia y al carácter normativo de la Contabilidad. Se pone especial énfasis en el Marco Conceptual de la Información Financiera del año 2010 concluyendo con una descripción del objetivo de cada una de las NIIF.

Solo nos resta agradecer a todos quienes han colaborado en esta tarea:

A nuestra casa, la Facultad de Ciencias Económicas de la UNICEN en la que nos hemos formado y donde ejercemos la docencia, que constituye la génesis de este trabajo.

A nuestros colegas tanto del área de Teoría Contable como de otras ramas del conocimiento de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNICEN a quienes hemos recurrido en consulta en diversas oportunidades.

Al Contador Oscar Nielsen quien ha actuado como “revisor” de algunos

capítulos y ha aportado su atinado juicio crítico y además colaboró en la redacción de una parte del procedimiento de conciliación bancaria. Él junto a la Contadora Valeria Geringer fueron co-redactores de los primeros apuntes de lo que ahora son los capítulos 7 y 8.

A Gustavo Regis, titular de Regisoft, quien gentilmente nos ha brindado el sistema utilizado en el capítulo 16 y cuya licencia universitaria incorporada en el CD permite su empleo por los lectores.

A Osmar Buyatti quien aceptó el desafío de publicar este libro.

A todos aquellos que de una u otra manera hicieron posible esta publicación.

Tandil, 21 de noviembre de 2011.

Jorge D. Simaro - Omar E. Tonelli

ÍNDICE

Prólogo	7
Prefacio	9

CAPÍTULO 1 EL MARCO GENERAL DE LA CONTABILIDAD

1. Introducción	35
2. ¿Qué se entiende por contabilidad?	36
3. La contabilidad: ¿ciencia, técnica, tecnología, arte o sistema?	37
4. Ramas de la Contabilidad	39
5. La Contabilidad Financiera, de Gestión y Estratégica	41
5.1. Contabilidad de Dirección Estratégica	42
5.2. Contabilidad Patrimonial o Financiera	43
5.3. Contabilidad de Gestión	44
6. Usuarios	45
6.1. Usuarios Externos.....	45
6.2. Usuarios Internos	46
7. Informes contables	47
7.1. Estados contables (estados financieros).....	47
7.1.1. Estados contables básicos	48
7.2. Informes de gestión	49
8. La contabilidad como lenguaje de los negocios	50

CAPÍTULO 2

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD PATRIMONIAL

1.	Introducción.....	53
2.	Secuencia de la generación y uso de la información contable para terceros.....	54
3.	Requisitos de la información contable.....	55
3.1.	Atributos.....	56
3.1.1.	Pertinencia (atingencia).....	56
3.1.2.	Confiabilidad (credibilidad).....	56
3.1.2.1.	Aproximación a la realidad.....	57
3.1.2.1.1.	Esencialidad (sustancia sobre forma).....	57
3.1.2.1.2.	Neutralidad (objetividad o ausencia de sesgos).....	57
3.1.2.1.3.	Integridad.....	58
3.1.2.2.	Verificabilidad.....	58
3.1.3.	Sistematicidad.....	58
3.1.4.	Comparabilidad.....	58
3.1.5.	Claridad (comprensibilidad).....	59
3.2.	Restricciones que condicionan el logro de los requisitos.....	59
3.2.1.	Oportunidad.....	59
3.2.2.	Equilibrio entre costos y beneficios.....	60
3.2.3.	Impracticabilidad.....	60
4.	Basamento de la contabilidad patrimonial o financiera.....	60
4.1.	Valoración - Moneda de cuenta.....	61
4.2.	Entes.....	61
4.2.1.	Clasificaciones.....	61
4.2.1.1.	Distintos tipos de personas jurídicas.....	63
4.2.1.1.1.	Sociedades comerciales.....	63
4.2.1.1.2.	Otras formas asociativas.....	64
4.3.	Empresa en marcha.....	65
4.4.	Ejercicio.....	66
4.5.	Bienes económicos.....	67

4.5.1. Clasificación.....	67
4.5.1.1. Jurídica.....	68
4.5.1.2. Económica.....	68
4.5.1.3. Financiera.....	68
4.5.1.4. Por su individualidad.....	69
4.5.1.5. Funcional.....	69
4.6. Obligaciones.....	71
4.6.1. Clasificación.....	71
4.7. Patrimonio.....	71
4.7.1. Activo.....	72
4.7.2. Pasivo.....	73
4.8. Patrimonio Neto.....	73
4.9. Ecuación contable básica.....	74
4.9.1. Inversión y financiación.....	75
4.10. Devengado (Base de acumulación o Devengo).....	75
5. Modelo contable.....	76
5.1. Parámetros determinantes.....	77
5.1.1. La Unidad de Medida.....	77
5.1.2. El Capital a Mantener.....	78
5.1.3. Los Criterios de Medición.....	79
5.1.3.1.....	
Valor límite de los activos.....	80
5.2. Modelo contable a utilizar.....	81
Anexo - Los “principios de contabilidad generalmente aceptados”.....	82

CAPÍTULO 3

EFFECTO DE LAS OPERACIONES

1. Introducción.....	85
2. Actividades y Operaciones.....	85
2.1. Ciclo operativo.....	86
2.1.1. Actividad Comercial.....	86
2.1.2. Actividad Industrial.....	87

2.1.3. Actividad Prestación de Servicios.....	88
2.1.4. Actividad Extractiva.....	88
2.1.5. Actividad Agropecuaria	89
2.2. Otras operaciones y hechos económicos	90
3. Ecuación contable dinámica	90
4. Variaciones patrimoniales	94
5. Imputación a períodos de las variaciones patrimoniales modificativas de resultados	100
5.1. Hechos generadores de resultados.....	101
5.2. Período de reconocimiento de los resultados: el hecho sustancial	102
5.2.1. Resultados positivos.....	103
5.2.2. Resultados negativos.....	104
5.2.2.1. Distinción entre Resultado negativo y Activo	106
6. Efecto acumulado de las variaciones patrimoniales.....	106

CAPÍTULO 4 EL PROCESO CONTABLE

1. Introducción.....	117
2. Diagrama secuencial contable	117
3. La función administrativa	118
3.1. Cursogramas	119
3.1.1. Cursograma de compras.....	121
3.1.2. Cursograma de Pagos.....	122
3.1.3. Cursograma de Ventas a crédito.....	123
3.1.4. Cursograma de Cobros y depósito de la recaudación	124
4. Documentación respaldatoria	124
4.1. Clasificación	125
4.2. Funciones	125
4.3. Aspectos de control a considerar para su utilización.....	125
4.4. Ejemplos.....	126
4.4.1. Compras.....	127

4.4.2. Pagos.....	132
4.4.3. Ventas.....	135
4.4.4. Cobros.....	139
4.4.5. Operaciones con bancos.....	140
4.4.6. Operaciones con empleados.....	142
4.4.7. Operaciones internas (por ejemplo de Almacenes).....	144
5. Instrumentos del procesamiento contable.....	145
5.1. La cuenta.....	145
5.1.1. Elementos componentes.....	146
5.1.2. La partida doble: regla para el uso de las cuentas.....	147
5.1.3. Grupos de cuentas.....	151
5.1.4. Clasificación.....	151
5.2. Plan de cuentas.....	152
5.2.1. Aspectos a considerar en su preparación.....	153
5.2.2. Codificación.....	153
5.2.3. Desagregación de la información.....	154
5.3. Manual de cuentas.....	157
6. Registración.....	159
7. Balance de saldos.....	162
8. Estados contables.....	162
9. Ejemplo integral del funcionamiento del sistema contable.....	163
10. Cuentas de orden.....	181
10.1. Funcionamiento.....	182
10.2. Sistema de riesgos y compromisos eventuales.....	182
10.3. Sistema de tenencia de bienes de terceros.....	184
11. Formas de registración.....	186
11.1. Registración directa.....	187
11.2. Registración centralizada.....	187
11.3. Registración con procesamiento electrónico.....	188
12. Normas legales que regulan el sistema contable.....	189
12.1. Disposiciones generales.....	190
12.2. Libros obligatorios.....	191
12.3. Requisitos.....	191
12.4. Prohibiciones.....	192

12.5. Libro Diario	192
12.6. Libro Inventarios y Balances.....	193
12.7. Efecto probatorio	193
12.8. Conservación	194

CAPÍTULO 5

CAJA Y BANCOS

1. Introducción	195
2. Concepto	196
3. Composición del rubro	196
3.1. Billetes y monedas.....	196
3.2. Cuenta corriente bancaria	196
3.3. Caja de ahorro y Cuenta especial para personas jurídicas.....	197
3.4. Cheques	198
3.5. Moneda extranjera	199
4. Administración de los fondos	201
4.1. Control interno	201
4.2. Gestión operativa de los fondos	202
4.2.1. Uso de cuenta recaudadora.....	203
4.2.2. Sin utilizar cuenta recaudadora	204
4.2.3. Fondo fijo	205
4.2.3.1. Creación	206
4.2.3.2. Funcionamiento	207
4.2.3.3. Rendición.....	207
4.2.3.4. Reposición	209
4.2.3.5. Cambios en los montos asignados (aumento – reducción) ...	209
4.2.4. Cheques depositados y rechazados	210
4.3. Procedimientos de control	211
4.3.1. Arqueo.....	211
4.3.2. Conciliación bancaria.....	212
4.3.2.1. Procedimiento.....	212
4.3.2.2. Diferencias.....	213

4.3.2.3. Armado de la conciliación.....	215
4.3.2.3.1. Partiendo del saldo según extracto bancario	215
4.3.2.3.2. Partiendo del saldo según mayor contable	216
4.3.2.4. Tratamiento de las diferencias.....	218
4.3.2.5. Conciliaciones posteriores.....	219

CAPÍTULO 6 CRÉDITOS

1. Introducción.....	225
2. Concepto	225
3. Cuentas por cobrar por ventas	226
3.1. Modalidades de ventas a crédito.....	226
3.2. Tratamiento contable	228
3.2.1. Ventas en cuenta corriente.....	228
3.2.2. Ventas documentadas	228
3.2.3. Ventas con cheque de pago diferido.....	229
3.2.4. Ventas con tarjetas de crédito o débito	230
3.3. Gestión de las cuentas por cobrar.....	231
3.4. Control interno	231
3.5. Incumplimiento de los deudores	232
3.6. Cuentas incobrables.....	233
3.6.1. Imputación.....	233
3.6.2. Distintos momentos de verificación de la incobrabilidad.....	234
3.6.2.1. Baja en el mismo ejercicio en que se realizó la venta ..	234
3.6.2.2. Baja en un ejercicio posterior al que se realizó la venta ...	234
3.6.3. Tratamiento de las diferencias entre los montos previsionados y los incobrables reales	237
3.6.3.1. Cálculo en defecto	237
3.6.3.2. Cálculo en exceso	238
3.6.4. Estimación del monto de las cuentas incobrables	239
3.6.4.1. Estimación individual.....	239
3.6.4.2. Estimación global.....	242

3.6.4.3. Combinación de ambos criterios	244
3.6.5. Cobro a un cliente dado de baja por incobrable	244
3.6.5.1. En el mismo ejercicio en que se dispuso la baja	244
3.6.5.2. En un ejercicio posterior al que se dispuso la baja	245
4. Otros créditos.....	246

CAPÍTULO 7

BIENES DE CAMBIO

(INVENTARIOS)

1. Introducción	249
2. Concepto	249
3. Incorporación al patrimonio	250
4. Bienes de cambio en empresas comerciales	250
4.1. Costo de incorporación (formación del costo)	251
4.1.1. Análisis de cuestiones particulares.....	251
4.1.1.1. Descuentos.....	252
4.1.1.2. Bonificaciones	252
4.1.1.3. Costos de almacenamiento	253
4.1.1.4. Ejemplo	253
4.2. Determinación del costo de salidas	255
4.2.1. Con registro de inventario permanente	255
4.2.1.1. Identificación específica	258
4.2.1.2. P.E.P.S.....	259
4.2.1.3. U.E.P.S.....	260
4.2.1.4. C.P.P. o P.P.P.....	261
4.2.1.5. Análisis comparativo de métodos.....	262
4.2.1.6. Diferencias de inventario.....	263
4.2.2. Con inventario periódico	267
4.2.2.1. Compras: Tratamiento contable.....	268
4.2.2.2. Valuación de las existencias finales - Determinación del costo de ventas	269
4.2.2.2.1. Valuación a últimos precios.....	270

4.2.2.2. Valuación a primeros precios.....	271
4.2.2.3. Análisis comparativo de las valuaciones de las existencias	272
5. Comparación con el valor límite.....	273
6. Ventas.....	275

CAPÍTULO 8

BIENES DE CAMBIO EMPRESA INDUSTRIAL

1. Introducción.....	277
2. Elementos del costo	277
3. Tratamiento contable	279
3.1. Materia prima	280
3.2. Mano de obra.....	282
3.3. Carga fabril.....	283
3.4. Producción del ejercicio	285
3.5. Determinación del valor de las existencias al cierre del período ..	285
3.5.1. Productos en proceso	286
3.5.2. Productos terminados	286
3.6. Costo de venta de los productos terminados	288
3.7. Resultado bruto.....	290

CAPÍTULO 9

BIENES DE CAMBIO EMPRESA DE SERVICIOS

1. Introducción.....	291
2. Caracterización	291
3. Clasificación de los servicios.....	292
3.1. Por el empleo de bienes (materiales directos).....	292
3.2. Considerando su devengamiento.....	293
4. Elementos del costo	293
5. Tratamiento contable	295

5.1. Servicios Instantáneos y Periódicos	296
5.1.1. Materiales directos	296
5.1.2. Recursos humanos.....	299
5.1.3. Otros costos de prestación de servicios.....	300
5.1.4. Costo de los servicios prestados.....	301
5.1.5. Resultado bruto	303
5.2. Servicios de larga duración con método de “contrato cumplido”	303
5.2.1. Materiales directos	304
5.2.2. Recursos humanos.....	305
5.2.3. Otros costos de prestación de servicios.....	306
5.2.4. Servicios en proceso.....	307
5.2.5. Costo de los servicios prestados.....	308
5.2.6. Resultado bruto	309
5.3. Servicios de larga duración con método de “avance de obra”	310
5.3.1. Materiales directos, Recursos humanos y Otros costos de prestación de servicios	311
5.3.2. Ingresos por servicios prestados.....	311
5.3.3. Costo de servicios prestados	312
5.3.4. Resultado bruto	313

CAPÍTULO 10

BIENES DE USO

(PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)

1. Introducción.....	315
2. Concepto	315
3. Incorporación al patrimonio	316
4. Costo de incorporación (formación del costo).....	316
5. Depreciación.....	318
5.1. Métodos de registración	319
5.2. Vida útil	319
5.3. Valor de recuperó.....	319
5.4. Valor depreciable.....	320

5.5.	Cálculo de la depreciación del ejercicio	320
5.5.1.	En función de los años	320
5.5.1.1.	Método Constante o línea recta	320
5.5.1.2.	Método Creciente por suma de dígitos.....	321
5.5.1.3.	Método Decreciente por suma de dígitos.....	322
5.5.1.4.	Monto a imputar como depreciación del ejercicio	323
5.5.2.	En función de la intensidad de uso.....	325
6.	Mejora – Mantenimiento – Reparación	326
6.1.	Mejora.....	326
6.2.	Reparación.....	330
6.3.	Mantenimiento	330
7.	Baja.....	332
8.	Comparación con el valor límite.....	334

CAPÍTULO 11

ACTIVOS INTANGIBLES

1.	Introducción.....	335
2.	Concepto y caracterización.....	335
3.	Componentes	336
4.	Tratamiento contable	338
4.1.	Incorporación al patrimonio	338
4.2.	Medición al cierre del ejercicio	338
4.2.1.	Intangibles amortizables.....	339
4.2.2.	Intangibles no amortizables.....	340
5.	Llave de negocio (Plusvalía)	340
5.1.	Valor Llave positiva.....	341
5.2.	Valor Llave negativa	344
6.	Comparación con el valor límite	347
7.	El capital intelectual: la nueva visión de los activos intangibles. Conceptualización.....	348

CAPÍTULO 12

INVERSIONES Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN

1. Introducción.....	351
2. Concepto.....	352
3. Inversiones financieras de corto plazo.....	353
3.1. Colocaciones a Plazo fijo	353
3.1.1. Colocaciones a Plazo fijo a tasa fija	354
3.1.2. Colocaciones a Plazo fijo a tasa variable	355
3.2. Inversiones en Moneda extranjera.....	358
3.3. Inversiones en Acciones con cotización.....	359
3.4. Inversiones en Títulos de deuda públicos o privados (Bonos) con cotización.....	362
3.5. Inversiones en Fondos comunes de inversión	362
4. Inversiones financieras de largo plazo.....	363
4.1. Inversiones en Títulos de deuda públicos o privados (Bonos).....	363
4.2. Participaciones permanentes en sociedades	365
4.2.1. Valor patrimonial proporcional	366
4.2.2. Valuación al Costo.....	369
5. Inversiones en bienes físicos (excepto inmuebles).....	371
6. Propiedades de inversión	372

CAPÍTULO 13

DEUDAS

1. Introducción.....	373
2. Concepto.....	373
3. Deudas comerciales	374
4. Deudas financieras	375
4.1. Giros en descubierto	375
4.2. Préstamos a cancelar en un pago.....	376
4.2.1. Préstamos en moneda nacional a tasa fija	376
4.2.2. Préstamos en moneda nacional a tasa variable	377

4.2.3. Préstamos en moneda nacional con cláusula de ajuste	378
4.2.4. Préstamos en moneda extranjera	380
4.3. Préstamos a cancelar en cuotas.....	383
4.3.1. Sistema francés.....	383
4.3.2. Sistema alemán.....	385
5. Deudas tributarias	388
5.1. Impuesto a las ganancias	388
5.1.1. El método tradicional	389
5.1.2. El método del impuesto diferido	390
5.1.3. Ejemplo de aplicación	393
5.1.4. Anticipos	399
5.2. Impuesto sobre los ingresos brutos.....	399
5.3. Tasas municipales vinculadas a actividades económicas	400
5.4. Impuesto al valor agregado (IVA)	400
6. Deudas por Remuneraciones y cargas sociales.....	403
6.1. Remuneraciones	403
6.2. Cargas sociales	405
6.3. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales.....	406
6.3.1. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales de pago inmediato.....	407
6.3.2. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales de pago diferido	407
6.3.2.1. Sueldo anual complementario	407
6.3.2.2. Vacaciones	410
7. Deudas societarias	412
8. Otras deudas.....	412

CAPÍTULO 14 PREVISIONES

1. Introducción.....	413
2. Concepto	413
3. Previsión para litigios	416
4. Previsión para garantías.....	419

5. Previsión para indemnizaciones por despidos	420
6. Otras previsiones	422

CAPÍTULO 15

PATRIMONIO NETO

1. Introducción	425
2. Concepto	425
3. Diversos enfoques del Patrimonio neto	426
4. Reconocimiento y medición de variaciones del patrimonio neto	426
5. Componentes del rubro	427
5.1. Aportes	427
5.1.1. Aportes iniciales.....	428
5.1.1.1. Compromisos de aporte.....	428
5.1.1.2. Integración.....	430
5.1.1.2.1. Aportes en efectivo.....	430
5.1.1.2.2. Aportes en especie.....	430
5.1.2. Aportes posteriores al inicio.....	431
5.1.2.1. Emisión de acciones sobre la par	432
5.1.2.2. Emisión de acciones bajo la par	432
5.1.2.3. Aportes irrevocables	433
5.1.3. Reducción del capital	434
5.1.3.1. Absorción de pérdidas	434
5.1.3.2. Reintegro a los socios.....	435
5.1.4. Transferencia entre propietarios.....	436
5.2. Resultados acumulados	436
5.2.1. Destino de las ganancias	436
5.2.1.1. Capitalización.....	437
5.2.1.2. Ganancias reservadas	438
5.2.1.2.1. Desafectación de reservas	439
5.2.1.3. Distribución entre los socios	440
5.2.1.3.1. Retiros a cuenta de utilidades.....	441
5.2.1.4. No asignación de resultados.....	442

5.2.1.5. Registración de las asignaciones de resultados	442
6. Evolución del Patrimonio Neto	443

CAPÍTULO 16

CULMINACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

1. Introducción	445
2. El período de preparación de los Estados Contables	445
3. Tareas de Cierre de Ejercicio	446
4. Armado de los Estados Contables	449
4.1. Aspectos generales	449
4.1.1. Presentación sintética	450
4.1.2. Compensación de partidas	450
4.1.3. Información comparativa	450
4.1.4. Información consolidada	451
4.2. Aspectos particulares de cada uno de los estados contables	451
4.2.1. Estado de Situación Patrimonial	451
4.2.2. Estado de Evolución del Patrimonio Neto	454
4.2.3. Estado de Resultados	455
4.2.4. Estado de Flujo de Efectivo	458
4.2.5. Información complementaria	462
5. Caso Integral de Aplicación	462
5.1. Planteo	463
5.1.1. Plan de cuentas	464
5.1.2. Listado de saldos	469
5.1.3. Información adicional	471
5.1.4. Información accesoria para elaborar estados comparativos	477
5.2. Solución propuesta	479
5.2.1. Libro Diario	480
5.2.2. Libro Mayor	487
5.2.3. Balance de saldos	506
5.2.4. Estados contables	509

CAPÍTULO 17

AJUSTE POR INFLACIÓN

1. Introducción.....	523
2. Inflación, hiperinflación y deflación	524
3. Efectos sobre la información contable.....	525
4. La aplicación en el República Argentina	526
5. Esquema conceptual del ajuste por inflación.....	527
6. Un nuevo hecho generador de resultados	531
7. Período de reconocimiento de los resultados generados por la inflación....	531
8. Activos y pasivos expuestos, no expuestos y parcialmente expuestos..	532
9. Procedimiento de ajuste.....	535
10. Registración del ajuste.....	536
11. Caso de aplicación	538
11.1. Planteo	538
11.2. Solución propuesta	541
11.2.1. Registración de las operaciones.....	542
11.2.2. Estados contables en moneda heterogénea.....	543
11.2.3. Aplicación del Ajuste por Inflación	545
11.2.4. Registración del ajuste.....	549
11.2.5. Estados contables en moneda homogénea.....	549
11.3. Consideraciones finales del caso de estudio.....	552

CAPÍTULO 18

LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

1. Introducción.....	553
2. Normas contables.....	554
3. Las NIIF	555
4. Las NIIF para las PYMES	557
4.1. Guía para micro entidades que apliquen la NIIF para las PYMES ...	558
5. Las NIIF en la Argentina	559

6. El Marco Conceptual para la Información Financiera.....	560
6.1. Objetivo, utilidad y limitaciones de la información financiera con propósito general	561
6.1.1. Información sobre los recursos económicos, los derechos de los acreedores y sus cambios	562
6.1.2. Recursos económicos y derechos de los acreedores	563
6.1.3. Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores	563
6.1.4. Rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación (o devengo)	563
6.1.5. Rendimiento financiero reflejado por flujos de efectivo pasados	564
6.1.6. Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores que no proceden del rendimiento financiero	564
6.2. Características cualitativas de la información financiera útil	565
6.2.1. Características cualitativas fundamentales	565
6.2.2. Características cualitativas de mejora	565
6.2.3. La restricción del costo en la información financiera útil ..	565
6.3. Hipótesis fundamental de negocio en marcha	566
6.4. Elementos de los estados financieros	566
6.4.1. En el balance	566
6.4.2. En el estado de resultados	566
6.4.3. En el estado de cambios en la posición financiera	567
6.5. Reconocimiento de los elementos de los estados financieros	567
6.6. Medición de los elementos de los estados financieros	568
6.7. Conceptos de capital y de mantenimiento del capital	569
7. Las NIIF vigentes en la Argentina	570
7.1. NIIF y NIC	572
7.2. Interpretaciones CINIIF y SIC	590
 Bibliografía	 593