

DONADO POR ASOCIACION COOPERADORA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

MAYO DE 2004



## INDICE

	Pág.
Prefacio .....	VII
Abreviaturas y acrónimos utilizados .....	XIII
Indice de referencias legislativas .....	XXXIII
Indice temático .....	XXXV

### PRIMERA PARTE

### CUESTIONES GENERALES

#### CAPÍTULO 1

#### LAS ORGANIZACIONES Y SU ADMINISTRACIÓN, 3

1,1. Introducción .....	3
1,2. Las organizaciones .....	3
1,3. Operaciones de las organizaciones .....	4
1,4. Recursos de las organizaciones .....	5
1,5. Financiación de los recursos .....	7
1,6. La administración .....	7
1,7. El proceso decisorio .....	8
1,8. El control de gestión .....	9
1,9. La información, aspecto clave de la decisión .....	10
1,10. El control patrimonial .....	12
1,11. El papel de la contabilidad .....	13
1,12. Resumen .....	13
1,13. Preguntas y ejercicios .....	14
1,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	15

## CAPÍTULO 2

## CONTABILIDAD, INFORMES CONTABLES Y NORMAS CONTABLES, 17

2,1. Introducción .....	17
2,2. La contabilidad y sus funciones .....	18
× 2,3. Definición de "contabilidad" .....	19
2,4. Contabilidad y teneduría de libros .....	20
2,5. Contabilidad, sistemas y subsistemas .....	21
✓ 2,6. Los informes contables .....	22
2,7. Los emisores de informes contables .....	24
× 2,8. Los usuarios de la información contable y sus necesidades .....	25
2,9. Contenido básico de los estados contables .....	28
2,10. Normas contables .....	30
a) Concepto .....	30
b) Clases .....	30
c) Normas contables y teneduría de libros .....	31
2,11. Resumen .....	31
2,12. Preguntas y ejercicios .....	33
2,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	34

## CAPÍTULO 3

## ELEMENTOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE, 37

3,1. Introducción .....	37
3,2. Los objetos de reconocimiento y medición contable .....	37
3,3. Activos .....	39
a) Caracterización .....	39
b) Clasificaciones importantes .....	41
c) Agrupamientos habituales .....	43
d) Atributos importantes .....	45
e) Reconocimiento contable .....	46
3,4. Pasivos (obligaciones) .....	46
a) Caracterización .....	46
b) Clasificaciones importantes .....	47
c) Agrupamientos habituales .....	48
d) Atributos importantes .....	48
e) Reconocimiento contable .....	49

	Pág.
3,5. El patrimonio .....	49
a) Concepto .....	49
b) Patrimonio contable versus valor de la empresa .....	50
c) Distinción entre pasivo y patrimonio .....	51
d) Desagregación .....	51
e) El capital .....	52
f) Criterios básicos para segregar el capital de los resultados .....	52
3,6. Transacciones con los propietarios (y equivalentes) .....	53
3,7. Resultado del período .....	53
a) Concepto .....	53
b) Ingresos, gastos, ganancias y pérdidas .....	54
c) Participaciones de accionistas no controlantes en los resultados de las empresas controladas .....	56
d) Impuestos sobre las ganancias .....	56
3,8. Variaciones patrimoniales puramente cualitativas .....	57
a) Operaciones repetitivas .....	57
b) Transacciones con accionistas no controlantes de entidades con- troladas .....	58
c) Cambios en la representación formal del patrimonio .....	58
3,9. Relaciones entre los objetos anteriores .....	59
3,10. Recursos financieros .....	61
a) Concepto .....	61
b) Orígenes y aplicaciones .....	62
3,11. Problemas contables relacionados .....	63
3,12. Ejemplo numérico .....	63
3,13. Resumen .....	71
3,14. Preguntas y ejercicios .....	76
3,15. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	78

## CAPÍTULO 4

## RECONOCIMIENTO DE VARIACIONES PATRIMONIALES, 83

4,1. Introducción .....	83
× 4,2. Requisitos de la información contable .....	83
4,3. El devengamiento .....	87
a) Concepto .....	87

	Pág.
b) Hechos posteriores al cierre .....	88
c) Ajustes de resultados de ejercicios anteriores .....	89
d) Períodos intermedios .....	89
4.4. La unidad de medida .....	90
4.5. La medición contable de activos y pasivos .....	91
4.6. Cambios de situación de activos o pasivos .....	91
4.7. Cuestiones generales de aplicación .....	92
a) Distinción entre la forma y el fondo .....	92
b) Desviaciones aceptables y "significación" .....	93
c) Realización de estimaciones .....	94
d) Transacciones y saldos en moneda extranjera .....	95
e) Costeo de bienes fungibles .....	97
1) El método PEPS (FIFO) .....	97
2) El método UEPS (LIFO) .....	99
3) El costo promedio ponderado .....	102
4) La identificación específica .....	103
4.8. Resumen .....	103
4.9. Preguntas y ejercicios .....	106
4.10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	109

## CAPÍTULO 5

### PROCESAMIENTO CONTABLE, 113

5.1. Introducción .....	113
5.2. Cuentas .....	115
a) Concepto .....	115
b) Cuestiones físicas .....	115
c) Disposición gráfica de los datos .....	116
5.3. Registros .....	117
a) Mayores y submayores .....	117
b) Diarios y subsidiarios .....	122
5.4. La captación de datos .....	124
a) Consideraciones generales .....	124
b) La documentación respaldatoria .....	125
1) Formularios .....	125
2) Otros comprobantes .....	127

	Pág.
5,5. Examen de los datos captados .....	128
5,6. Registros.....	131
5,7. Preparación de informes .....	132
5,8. El método de la partida doble .....	133
5,9. La organización de sistemas contables .....	133
5,10. Resumen .....	135
5,11. Preguntas y ejercicios .....	137
5,12. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	138

## CAPÍTULO 6

### EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE, 141

6,1. Introducción .....	141
6,2. Registro de variaciones patrimoniales .....	142
a) Cuentas .....	142
b) El "debe", el "haber" y las convenciones del método .....	144
c) Ejemplo .....	146
1) Asientos de diario .....	146
2) Mayorización .....	148
3) Balance de saldos .....	148
4) Estado de resultados .....	149
5) Estado de situación .....	150
6) Estado de evolución del patrimonio .....	151
d) Las cuentas regularizadoras .....	151
e) Cuentas de movimiento .....	154
f) Cuentas de enlace .....	156
6,3. Registro de bienes de terceros .....	157
6,4. Registro de contingencias .....	159
6,5. Registro de variaciones de recursos financieros .....	160
6,6. Clasificaciones de cuentas .....	165
a) Por el tipo de objeto representado .....	165
b) Por la extensión del objeto representado .....	168
c) Por el carácter de sus saldos .....	168
6,7. Aspectos especiales de procesamiento .....	169
a) Subdiarios .....	169
b) Controles de salida .....	170

	Pág.
c) Controles periódicos .....	172
d) Correcciones de errores .....	172
6,8. Registro de operaciones y hechos específicos .....	174
6,9. Resumen .....	177
6,10. Preguntas y ejercicios .....	178
6,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	181

## SEGUNDA PARTE

### REGISTRO DE OPERACIONES Y HECHOS

#### CAPÍTULO 7

##### FINANCIACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, 187

7,1. Introducción .....	187
7,2. Aportes de capital .....	187
a) Documentación respaldatoria .....	187
b) Reconocimiento y medición contable .....	188
c) Registración .....	189
1) Aportes en general .....	189
2) Aportes sobre o bajo la par .....	190
3) Integraciones .....	191
4) Transferencias entre propietarios .....	193
7,3. Reinversiones de ganancias .....	194
7,4. Endeudamiento .....	194
a) Tipos .....	194
b) Documentación respaldatoria .....	195
c) Reconocimiento y medición contable .....	197
d) Registración .....	199
1) Criterios generales .....	199
2) Préstamos en moneda nacional sin indexación .....	201
3) Préstamos en moneda nacional con indexación .....	204
x 4) Préstamos en moneda extranjera .....	206
5) Préstamos en especie .....	209
6) Compras a plazo .....	210
7) Cambios en las tasas de interés .....	211

	Pág.
8) Activación de costos financieros .....	213
9) Cuentas y submayores de obligaciones .....	215
7,5. Refinanciaci3nes .....	217
7,6. Resumen .....	218
7,7. Preguntas y ejercicios .....	219
7,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	221

## CAPÍTULO 8

## COMPRAS, 225

8,1. Introducci3n .....	225
8,2. Compras de bienes y servicios en general .....	225 ✓
a) Clases .....	225 ✓
b) Documentaci3n respaldatoria .....	226
c) Reconocimiento y medici3n contable .....	228
d) Registraci3n .....	230
1) Criterios generales .....	230
2) Compras con financiaci3n .....	232
3) Compras al contado .....	233
4) Devoluciones .....	236
5) Bonificaciones por volumen .....	237
6) Anticipos a proveedores .....	238
7) Compras pendientes de facturaci3n .....	240
8) Submayores de proveedores y anticipos .....	241
8,3. Actividades previas a la utilizaci3n o venta de un bien .....	242
8,4. Servicios provistos por empleados .....	244
a) Consideraciones generales .....	244
b) Documentaci3n respaldatoria .....	245
c) Reconocimiento y medici3n contable .....	247
d) Registraci3n .....	248
1) Criterios generales .....	248
2) Remuneraciones brutas .....	250
3) Retenciones .....	251
4) Subsidios estatales al personal .....	252
5) Aportes de pago inmediato .....	253
6) Remuneraciones y aportes de pago diferido .....	254

	Pág.
7) Comisiones sobre ventas .....	257
8) Anticipos de remuneraciones .....	258
8.5. Alquileres y derechos de uso de intangibles .....	259
8.6. Resumen .....	260
8.7. Preguntas y ejercicios .....	263
8.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	266

## CAPÍTULO 9

### CONSUMOS, DEPRECIACIONES Y PRODUCCIÓN, 271

9.1. Introducción .....	271
9.2. Consumos en general .....	271
a) Consideraciones generales .....	271
b) Documentación respaldatoria .....	272
c) Reconocimiento y medición contable .....	272
d) Registración .....	273
1) Criterios generales .....	273
2) Consumos de materias primas .....	274
3) Consumos de materiales de producción .....	275
4) Consumos de materiales diversos .....	275
5) Consumos de servicios periódicos .....	276
9.3. Depreciaciones .....	278
a) Consideraciones generales .....	278
b) Documentación respaldatoria .....	279
c) Reconocimiento y medición contable .....	281
d) Métodos para el cálculo de la depreciación .....	281
1) Base producción o extracción .....	282
2) Base utilización .....	283
3) Línea recta .....	284
4) Creciente (método de Ross-Heidecke) .....	284
5) Creciente por suma de dígitos .....	285
6) Decreciente por suma de dígitos .....	286
7) Decreciente a porcentaje fijo sobre el valor residual .....	287
e) Registración .....	289
f) Depreciación contable e impositiva .....	292
9.4. Producción de bienes o servicios .....	293



	Pág.
a) Tipos de actividades productivas .....	293
b) Documentación respaldatoria .....	294
c) Reconocimiento y medición contable .....	294
d) Registración .....	295
9.5. Resumen .....	300
9.6. Preguntas y ejercicios .....	301
9.7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	304

## CAPÍTULO 10

## VENTAS Y CUESTIONES CONEXAS, 311

10.1. Introducción .....	311
10.2. Ventas de bienes y servicios .....	311
a) Tipos .....	311
b) Documentación respaldatoria .....	312
c) Reconocimiento y medición contable .....	314
d) Registración .....	315
1) Criterios generales .....	315
2) Ventas con financiación .....	318
3) Ventas al contado y contra cupones o vales .....	320
4) Facturación anticipada o diferida .....	324
5) Devoluciones .....	327
6) Bonificaciones por volumen .....	328
7) Anticipos de clientes .....	330
8) Submayores de créditos por ventas .....	331
10.3. Costo de los bienes o servicios vendidos .....	334
a) Documentación respaldatoria .....	334
b) Reconocimiento y medición contable .....	334
c) Registración .....	335
10.4. Consignaciones .....	337
10.5. Alquileres y derechos de uso de intangibles .....	337
10.6. Resumen .....	339
10.7. Preguntas y ejercicios .....	340
10.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	343

	Pág.
<b>CAPÍTULO 11</b>	
<b>CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA, 349</b>	
11,1. Introducción .....	349
11,2. Resultados financieros .....	349
a) Tipos .....	349
b) Documentación respaldatoria .....	350
c) Reconocimiento y medición contable .....	350
d) Registración .....	351
1) Créditos en moneda nacional sin indexación .....	351
2) Créditos en moneda nacional con indexación .....	353
3) Préstamos en moneda extranjera .....	355
4) Cambios en las tasas de interés .....	358
11,3. Documentación de saldos .....	360
a) Consideraciones generales .....	360
b) Documentación respaldatoria .....	361
c) Reconocimiento y medición contable .....	361
d) Registración .....	361
11,4. Morosidad y tercerización de gestiones de cobro .....	364
a) Consideraciones generales .....	364
b) Documentación respaldatoria .....	364
c) Reconocimiento y medición contable .....	364
d) Registración .....	365
e) Submayores .....	367
11,5. Desvalorizaciones por mora o incobrabilidad .....	368
a) Consideraciones generales .....	368
b) Documentación respaldatoria .....	368
c) Reconocimiento y medición contable .....	370
d) Registración .....	372
11,6. Baja .....	372
a) Consideraciones generales .....	372
b) Documentación respaldatoria .....	373
c) Reconocimiento y medición contable .....	373
d) Registración .....	374
1) Criterios generales .....	374
2) Factoring .....	374
3) Incobrabilidad definitiva .....	376

	Pág.
11,7. Pignoración .....	377
a) Consideraciones generales .....	377
b) Documentación respaldatoria .....	377
c) Reconocimiento y medición contable .....	377
d) Registración .....	377
11,8. Resumen .....	379
11,9. Preguntas y ejercicios .....	382
11,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	383

## CAPÍTULO 12

## MOVIMIENTOS DE FONDOS, 389

12,1. Introducción .....	389
12,2. Cobranzas .....	389
a) Consideraciones generales .....	389
b) Documentación respaldatoria .....	390
c) Reconocimiento y medición contable .....	390
d) Registración .....	391
12,3. Depósitos en cuentas bancarias .....	392
a) Consideraciones generales .....	392
b) Documentación respaldatoria .....	392
c) Reconocimiento y medición contable .....	393
d) Registración .....	393
12,4. Rechazos de cheques depositados .....	395
a) Consideraciones generales .....	395
b) Documentación respaldatoria .....	395
c) Reconocimiento y medición contable .....	396
d) Registración .....	396
x 12,5. Endoso de cheques en cartera .....	398
12,6. Entrega de valores al cobro .....	399
a) Consideraciones generales .....	399
b) Documentación respaldatoria .....	400
c) Reconocimiento y medición contable .....	400
d) Registración .....	400
e) Base de datos de valores al cobro .....	401
12,7. Pagos .....	401

	Pág.
a) Consideraciones generales .....	401
b) Documentación respaldatoria .....	402
c) Reconocimiento y medición contable .....	402
d) Registración .....	403
12,8. Transferencias entre cuentas bancarias .....	406
12,9. Colocaciones temporarias .....	407
a) Consideraciones generales .....	407
b) Bienes de fácil comercialización .....	407
1) Documentación respaldatoria .....	407
2) Reconocimiento y medición contable .....	408
3) Registración .....	409
c) Depósitos a plazo fijo y otros préstamos .....	412
1) Documentación respaldatoria .....	412
2) Reconocimiento, medición contable y registraci3n .....	413
d) Operaciones en caja de ahorro .....	414
1) Documentaci3n respaldatoria .....	414
2) Reconocimiento, medici3n contable y registraci3n .....	414
12,10. Débitos y créditos bancarios diversos .....	416
12,11. Autorizaciones para girar en descubierto .....	417
12,12. Resumen .....	418
12,13. Preguntas y ejercicios .....	419
12,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	421

### CAPÍTULO 13

#### INVERSIONES PERMANENTES, 425

13,1. Introducci3n .....	425
13,2. Acciones de otras sociedades .....	425
a) Consideraciones generales .....	425
b) Documentaci3n respaldatoria .....	426
c) Reconocimiento y medici3n contable .....	427
d) Registraci3n .....	430
13,3. Participaciones en entes no societarios sujetos a control conjunto .....	433
13,4. Muebles e inmuebles para alquiler .....	435
13,5. Muebles e inmuebles para valorizaci3n .....	436

	Pág.
13.6. Resumen .....	437
13.7. Preguntas y ejercicios .....	438
13.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	439

## CAPÍTULO 14

## IMPUESTOS Y TASAS, 441

14.1. Introducción .....	441
14.2. Consideraciones generales .....	441
14.3. Documentación respaldatoria .....	444
14.4. Reconocimiento y medición contable .....	445
14.5. Registración .....	448
a) Cuestiones relacionadas con la generalidad de los tributos .....	448
b) Cuestiones relacionadas con tributos específicos .....	457
14.6. Resumen .....	462
14.7. Preguntas y ejercicios .....	464
14.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	467

## CAPÍTULO 15

## CUESTIONES DIVERSAS, 473

15.1. Introducción .....	473
15.2. Cambios de valores corrientes y costos de cancelación .....	473
a) Consideraciones generales .....	473
b) Documentación respaldatoria .....	474
c) Reconocimiento y medición contable .....	475
d) Registración .....	475
15.3. Comparaciones con mediciones límite .....	476
a) Consideraciones generales .....	476
b) Documentación respaldatoria .....	477
c) Reconocimiento y medición contable .....	477
d) Registración .....	478
15.4. Pérdidas por compromisos asumidos .....	480
a) Consideraciones generales .....	480
b) Documentación respaldatoria .....	481
c) Reconocimiento y medición contable .....	481

	Pág.
d) Registración .....	481
15,5. Comparaciones con recuentos físicos .....	482
a) Consideraciones generales .....	482
b) Realización de recuentos .....	483
c) Documentación respaldatoria .....	487
d) Reconocimiento y medición contable .....	487
e) Registración .....	490
15,6. Siniestros .....	491
a) Consideraciones generales .....	491
b) Documentación respaldatoria .....	491
c) Reconocimiento y medición contable .....	491
d) Registración .....	492
15,7. Contingencias .....	493
a) Consideraciones generales .....	493
b) Documentación respaldatoria .....	494
c) Reconocimiento y medición contable .....	494
d) Registración .....	495
15,8. Movimientos de bienes de terceros .....	497
15,9. Distribuciones de ganancias .....	497
a) Consideraciones generales .....	497
b) Documentación respaldatoria .....	497
c) Reconocimiento y medición contable .....	498
d) Registración .....	498
15,10. Cambios en la composición del patrimonio .....	499
a) Consideraciones generales .....	499
b) Documentación respaldatoria .....	500
c) Reconocimiento y medición contable .....	500
d) Registración .....	500
15,11. Resumen .....	502
15,12. Preguntas y ejercicios .....	504
15,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	506

## CAPÍTULO 16

## AJUSTES POR INFLACIÓN, 511

16,1. Introducción .....	511
16,2. Idea básica .....	512

	Pág.
16,3. Índices de precios y agrupamientos de transacciones .....	513
16,4. Momentos de origen .....	516
16,5. Tratamiento de los ajustes parciales .....	521
16,6. Registración .....	521
a) Consideraciones generales .....	521
b) Ajustes mensuales .....	522
c) Ajustes globales a la fecha de los estados contables .....	524
16,7. Subsistemas .....	525
a) Consideraciones generales .....	525
b) Registros de bienes fungibles medidos al costo .....	528
c) Registros de bienes de uso e intangibles .....	530
16,8. Ejemplo .....	531
a) Supuestos .....	531
b) Ajustes continuos mensuales .....	536
c) Ajuste global a la fecha de los informes contables .....	546
16,9. Resumen .....	555
16,10. Preguntas y ejercicios .....	558
16,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	562

### TERCERA PARTE

## CULMINACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

### CAPÍTULO 17

#### TAREAS CONTABLES DE CIERRE, 571

17,1. Introducción .....	571
17,2. Transferencias de saldos seccionales .....	571
17,3. Asientos de consolidación .....	573
17,4. Actividades de control .....	578
17,5. Balance de saldos del mayor general .....	579
a) Concepto .....	579
b) Función .....	580
c) Forma .....	580
d) Preparación .....	584
e) Investigación de errores .....	585
17,6. Balance de sumas y saldos .....	586

	Pág.
17,7. Balances de saldos de mayores auxiliares .....	588
a) Concepto .....	588
b) Función .....	589
c) Forma .....	589
d) Preparación .....	589
e) Investigación de errores .....	590
17,8. Conciliaciones con terceros .....	591
a) Cuestiones generales .....	591
b) Saldos bancarios .....	594
c) Activos depositados en cajas de valores .....	597
d) Cuentas de proveedores .....	597
e) Confirmaciones de saldos .....	598
17,9. Comparaciones con recuentos físicos .....	599
17,10. Análisis de saldos .....	600
17,11. Asientos de ajuste .....	602
a) Concepto .....	602
b) Preparación .....	602
c) Procesamiento .....	604
17,12. Asientos de cierre .....	604
a) Cuentas de resultados .....	604
b) Cuentas de movimientos de fondos .....	606
c) Otras cuentas .....	606
17,13. Digresión sobre las reservas obligatorias .....	607
17,14. Resumen .....	608
17,15. Preguntas y ejercicios .....	609
17,16. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	614

## CAPÍTULO 18

## PREPARACIÓN DE INFORMES, 621

18,1. Introducción .....	621
18,2. Contenido de los estados contables .....	621
a) Tipos de información .....	621
b) Estados contables usuales .....	622
c) Aspectos comunes .....	623
d) Estado de situación patrimonial .....	623



	Pág.
e) Estado de evolución del patrimonio .....	625
f) Estado de resultados .....	625
g) Estados que muestran la evolución de recursos financieros .....	626
h) Información complementaria .....	628
i) Tratamiento de los ajustes de resultados de ejercicios anteriores .....	629
18,3. Ejemplos reales .....	631
18,4. Preparación .....	631
a) Requisitos de la información contable a considerar .....	631
b) Fuentes de los datos .....	633
c) Agrupamientos de datos .....	636
d) Tratamiento de las cuentas regularizadoras .....	637
e) Tratamiento de las cuentas de orden .....	637
18,5. Ejemplo .....	638
a) Supuestos .....	638
b) Estados contables para publicación .....	644
1) Índice .....	644
2) Hoja de datos generales .....	645
3) Estado de situación patrimonial .....	645
4) Estado de evolución del patrimonio .....	646
5) Estado de resultados .....	647
6) Estado de flujo de efectivo .....	647
7) Notas a los estados contables .....	648
8) Anexo de bienes de uso .....	650
9) Anexo de bienes intangibles .....	651
10) Anexo de gastos .....	651
11) Anexo de costo de ventas .....	652
c) Estado de variaciones del capital corriente .....	652
18,6. Informes contables internos .....	654
18,7. Resumen .....	655
18,8. Preguntas y ejercicios .....	659
18,9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	664