



INDICE GENERAL

Prefacio.....	VII
Principales cambios en la obra a lo largo del tiempo.....	XIII
Abreviaturas y acrónimos utilizados.....	XV
Indice temático.....	XXXIX

PRIMERA PARTE

CUESTIONES GENERALES

CAPÍTULO 1

CONTABILIDAD, INFORMES CONTABLES Y NORMAS CONTABLES

1,1. Introducción	3
1,2. La contabilidad	3
a) Funciones.....	3
b) Integración con el control interno.....	7
c) ¿Ciencia, arte, técnica, tecnología?.....	9
d) Definición	10
e) Diferencia entre "contabilidad" y "teneduría de libros".....	11
f) Notas históricas	12
1,3. Informes contables.....	14
a) Concepto y tipos.....	14
b) Materia	15
1) Consideraciones generales.....	15
2) Información sobre grupos económicos	16
3) Información sobre actividades y segmentos	18
4) Patrimonios de personas físicas	18

	Pág.
c) Los usuarios y sus necesidades	19
d) Contenido mínimo.....	22
e) Unidad de medida.....	23
f) Requisitos a considerar.....	24
g) Limitaciones	25
h) Soporte físico	27
i) Aspectos éticos	27
j) Periodicidad y plazo de divulgación.....	28
1) Informes de uso interno	28
2) Estados financieros.....	29
1.4. Normas contables.....	30
a) Concepto.....	31
b) Base	31
c) Clasificación basada en las cuestiones reguladas	32
d) Clasificación basada en su obligatoriedad.....	33
e) Normas contables y teneduría de libros.....	34
1.5. Políticas contables	35
1.6. Contabilidad, criterio profesional y creatividad	35
1.7. Resumen.....	36
1.8. Preguntas y ejercicios	40
1.9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	41

CAPÍTULO 2

OBJETOS DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

2.1. Introducción	45
2.2. Objetos susceptibles de reconocimiento y medición contable	45
2.3. Activos	47
a) Caracterización.....	47
b) Clases.....	50
2.4. Pasivos (obligaciones)	51
a) Caracterización.....	51
b) Clases.....	53
2.5. El patrimonio neto.....	54
a) Caracterización.....	54

	Pág.
1) Consideraciones generales.....	54
2) Clasificación de las participaciones no controladoras en entidades controladas	55
3) Ideas que no compartimos.....	57
b) Desagregaciones.....	57
c) El "capital a mantener"	59
1) El criterio del "capital financiero"	59
2) El (mal denominado) criterio del "capital físico"	59
3) El criterio prevaleciente.....	61
4) Excepciones a la aplicación del criterio prevaleciente	62
2,6. Transacciones con los propietarios.....	63
2,7. Resultado del período	64
a) Concepto.....	64
b) Resultado (a secas) versus resultado integral.....	65
c) Componentes	66
1) Ingresos, gastos, ganancias y pérdidas.....	66
2) Participaciones no controladoras en los resultados de controladas.....	69
3) Impuestos sobre las ganancias	70
2,8. Variaciones patrimoniales puramente cualitativas	70
a) Operaciones habituales	71
b) Aportes y retiros de accionistas no controladores en entidades controladas.....	71
c) Cambios en la representación formal del patrimonio	72
2,9. Relaciones entre los objetos.....	72
a) Perspectiva de la entidad	72
b) Perspectiva del propietario.....	74
2,10. Recursos financieros	75
a) Concepto.....	75
b) Orígenes y aplicaciones	76
2,11. Resumen.....	76
2,12. Preguntas y ejercicios	81
2,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	83

	Pág.
d) Importe nominal por cobrar	142
e) Valor descontado del importe nominal que se espera percibir, considerando la incobrabilidad y la mora	143
f) "Valor patrimonial"	143
g) Valor de uso.....	144
h) Importe recuperable	144
5,4. Atributos de los pasivos.....	146
a) Valor razonable (valor justo)	146
b) Costo de cancelación	147
c) Importe original.....	148
d) Importe resultante de aplicar el método de la tasa efectiva	148
e) Importe nominal por pagar	148
5,5. Atributos de otros objetos de reconocimiento contable	148
5,6. Mediciones de costos	149
a) Consideraciones generales	149
b) Bienes, servicios y derechos de uso adquiridos por compra o trueque	150
1) Compras.....	150
2) Trueques	153
3) Otras transacciones no monetarias.....	155
c) Actividades.....	156
1) Insumos a considerar	156
2) Costeo de los insumos	156
d) Bienes y servicios producidos	157
e) Inclusión de costos financieros e intereses propios.....	157
1) Cuestiones en discusión.....	157
2) Medición del interés propio.....	158
3) Consideración total como gasto o activación parcial	161
4) Condiciones para que un activo califique para la activación.....	166
5) Costos de financiación específica y general	166
6) Ingresos financieros relacionados	167
7) Limitación de la activación en función del importe recuperable del activo producido	167

	Pág.
f) Subvenciones gubernamentales	168
g) Asignaciones de los costos históricos de los bienes fungibles.....	170
5,7. Imputación de costos	170
5,8. Cambios de situación de activos o pasivos	172
5,9. Medición del resultado.....	173
5,10. Bases contables.....	174
5,11. La base contable de acumulación (devengo)	175
a) Criterio general de reconocimiento de resultados	175
b) Los “hechos generadores”	175
c) “Devengamiento” versus “realización”	176
5,12. Correcciones de errores	178
5,13. Correcciones de estimaciones	178
5,14. Cambios de políticas contables.....	179
5,15. Períodos intermedios	180
5,16. Aplicación del concepto de significación	180
5,17. Resumen.....	183
5,18. Preguntas y ejercicios	191
5,19. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	193

CAPÍTULO 6

PROCESAMIENTO CONTABLE

6,1. Introducción	199
6,2. Cuentas.....	201
6,3. Registros	203
a) Mayores.....	203
b) Diarios.....	209
6,4. La captación de datos.....	211
a) Consideraciones generales.....	211
b) La documentación de respaldo.....	213
1) Formularios	214
2) Otros comprobantes.....	216
6,5. Examen de los datos captados.....	217
6,6. Registraciones.....	221

	Pág.
6,7. Preparación de informes.....	222
6,8. El método de la partida doble.....	223
6,9. La organización de un sistema contable	223
6,10. Resumen.....	225
6,11. Preguntas y ejercicios	227
6,12. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	229

CAPÍTULO 7

EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE

7,1. Introducción	233
7,2. Registro de variaciones del patrimonio	234
a) Cuentas	234
b) Diarios y mayores.....	237
c) El “debe”, el “haber” y las convenciones del método.....	237
d) Ejemplo de aplicación de los conceptos anteriores	240
e) Cuentas adjuntas o regularizadoras	246
f) Cuentas de movimiento.....	249
g) Cuentas de enlace	253
7,3. Registro de variaciones del efectivo	254
7,4. Registro de activos de terceros	258
7,5. Registro de contingencias	260
7,6. Clasificaciones de cuentas.....	261
a) Según el tipo de objeto representado	261
b) Según la extensión del objeto representado	263
7,7. Aspectos especiales de procesamiento.....	264
a) Diarios auxiliares.....	264
b) Controles de salida.....	265
c) Controles periódicos.....	266
d) Correcciones de errores	267
7,8. Registro de operaciones y hechos específicos.....	270
7,9. Resumen.....	272
7,10. Preguntas y ejercicios	274
7,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	276

SEGUNDA PARTE

REGISTRO DE OPERACIONES Y DE
OTROS HECHOS

CAPÍTULO 8

FINANCIACIÓN DE LAS ACTIVIDADES

8,1.	Introducción	281
8,2.	Aportes de capital	281
	a) Documentación de respaldo	281
	b) Reconocimiento y medición contable.....	282
	c) Registración	283
	1) Aportes en general	283
	2) Aportes sobre o bajo la par	284
	3) Integraciones.....	285
	4) Transferencias entre propietarios.....	287
8,3.	Reinversiones de ganancias.....	288
8,4.	Endeudamiento en moneda	288
	a) Tipos	288
	b) Reconocimiento	290
	c) Medición contable inicial	290
	d) Medición contable posterior	292
	e) Documentación de respaldo	293
	f) Registración	294
	1) Criterios generales	294
	2) Medición de un pasivo con el método de la tasa efectiva y reconocimiento completo en resultados de los costos financieros	296
	Préstamos en moneda nacional sin indexación y con tasa de interés fija	296
	Préstamos en moneda nacional sin indexación y con tasa de interés variable	299
	Préstamos en moneda nacional con indexación	301
	Préstamos en moneda extranjera	304
	Compras a plazo.....	307
	3) Medición de un pasivo por su valor razonable.....	308

	Pág.
4) Medición de un pasivo por su costo de cancelación	312
5) Activación de costos financieros	312
6) Cuentas de mayor y registros auxiliares.....	313
8,5. Refinanciaci3nes obtenidas.....	316
8,6. Endeudamiento en especie	318
8,7. Resumen.....	320
8,8. Preguntas y ejercicios	321
8,9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	322

CAPÍTULO 9

COMPRAS

9,1. Introducci3n	327
9,2. Compras en general.....	327
a) Formas de cancelaci3n	327
b) Documentaci3n de respaldo	329
c) Reconocimiento	331
d) Medici3n contable	332
e) Registraci3n	333
1) Criterios generales	333
2) Compras con financiaci3n	337
3) Compras al contado.....	338
4) Devoluciones.....	341
5) Bonificaciones por volumen	343
6) Anticipos a proveedores	345
7) Facturas no recibidas.....	347
8) Órdenes de compra pendientes de cumplimiento	348
9) Cuentas de mayor y registros auxiliares.....	348
9,3. Actividades previas a la utilizaci3n o venta de un activo	349
9,4. Compras de derechos de uso.....	351
9,5. Resumen.....	352
9,6. Preguntas y ejercicios	354
9,7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	355

CAPÍTULO 10

PASIVOS DIVERSOS

10,1.	Introducción	359
10,2.	Consideraciones generales	360
	a) Reconocimiento	360
	b) Medición contable	360
	c) Baja	361
10,3.	Servicios del personal.....	362
	a) Consideraciones generales.....	362
	b) Documentación de respaldo	363
	c) Reconocimiento	365
	d) Medición contable	365
	e) Registración	366
	1) Criterios generales	366
	2) Remuneraciones brutas	368
	3) Retenciones	369
	4) Subsidios estatales al personal	370
	5) Aportes de pago inmediato	371
	6) Remuneraciones y aportes de pago diferido	372
	7) Comisiones sobre ventas.....	375
	8) Anticipos de remuneraciones	376
10,4.	Impuestos y tasas.....	377
	a) Consideraciones generales.....	377
	b) Documentación de respaldo	381
	c) Reconocimiento	382
	d) Medición contable	383
	e) Registración	384
	1) Cuestiones generales	384
	2) Cuestiones particulares	392
10,5.	Pérdidas por compromisos asumidos	394
	a) Consideraciones generales.....	394
	b) Documentación de respaldo	394
	c) Reconocimiento	394
	d) Medición contable	395

	Pág.
e) Registración	395
10,6. Reclamos de terceros.....	396
a) Consideraciones generales.....	396
b) Documentación de respaldo	397
c) Reconocimiento	397
d) Medición contable	398
e) Registración	398
10,7. Distribuciones de ganancias.....	399
a) Consideraciones generales.....	399
b) Documentación de respaldo	400
c) Reconocimiento	400
d) Medición contable	400
e) Registración	400
10,8. Resumen.....	402
10,9. Preguntas y ejercicios.....	405
10,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	409

CAPÍTULO 11

CONSUMOS, DEPRECIACIONES Y PRODUCCIÓN

11,1. Introducción	415
11,2. Consumos en general.....	415
a) Consideraciones generales.....	415
b) Documentación de respaldo.....	416
c) Reconocimiento	417
d) Medición contable	418
1) Criterio general	418
2) Métodos de asignación de costos históricos de bienes fungibles	418
PEPS (FIFO)	419
UEPS (LIFO)	420
Costo promedio ponderado.....	423
Costo específico	424
3) Distinción entre consumos y otras salidas	424
e) Registración	425
1) Criterios generales	425

	Pág.
2) Consumos de materias primas	426
3) Consumos de materiales de producción	426
4) Consumos de materiales diversos	427
5) Servicios periódicos pagados por anticipado	428
11,3. Depreciaciones	430
a) Consideraciones generales	430
b) Documentación de respaldo	431
c) Reconocimiento	432
d) Medición contable	432
e) Métodos de cálculo	433
1) Base producción o extracción	434
2) Base utilización	436
3) Línea recta	437
4) Creciente (método de Ross-Heidecke)	437
5) Creciente por suma de dígitos	439
6) Decreciente por suma de dígitos	439
7) Decreciente a porcentaje fijo sobre el valor residual	440
f) Registración	441
g) Contabilización de la depreciación impositiva	443
11,4. Producción de bienes o servicios	443
a) Tipos de actividades de producción	443
b) Documentación de respaldo	444
c) Reconocimiento	445
d) Medición contable	445
e) Registración	446
11,5. Resumen	451
11,6. Preguntas y ejercicios	452
11,7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	455

CAPÍTULO 12

VENTAS Y CUESTIONES CONEXAS

12,1. Introducción	463
12,2. Ventas de activos	464
a) Tipos	464

	Pág.
b) Documentación de respaldo	466
c) Reconocimiento	467
d) Medición contable	468
e) Registración	469
1) Criterios generales	469
2) Ventas con financiación propia	473
3) Ventas financiadas por terceros	476
4) Devoluciones	478
5) Bonificaciones por volumen	479
6) Anticipos de clientes	480
7) Mayores auxiliares	481
12,3. Costo de los activos vendidos	483
a) Documentación de respaldo	483
b) Reconocimiento	484
c) Medición contable	484
1) Criterio general	484
2) Mercaderías (bienes de cambio)	484
d) Registración	485
12,4. Prestaciones de servicios	486
a) Tipos	486
b) Documentación de respaldo	486
c) Reconocimiento	486
d) Medición contable	486
e) Registración	487
12,5. Costo de los servicios prestados	490
a) Documentación de respaldo	490
b) Reconocimiento	490
c) Medición contable	491
d) Registración	491
12,6. Otorgamiento de derechos de uso	491
12,7. Ingresos y costos relacionados con las ventas	493
12,8. Consignaciones	495
12,9. Resumen	498
12,10. Preguntas y ejercicios	499
12,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	502

CAPÍTULO 13

CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA

13,1.	Introducción	507
13,2.	Reconocimiento.....	508
13,3.	Medición contable inicial	508
13,4.	Medición contable posterior	511
	a) Consideraciones generales.....	511
	b) Comparaciones con importes recuperables	512
13,5.	Documentación de respaldo	515
13,6.	Registración.....	516
	a) Contabilización al valor razonable	516
	b) Contabilización al valor neto de realización.....	520
	c) Contabilización por el método de la tasa efectiva.....	520
	1) Créditos en moneda nacional sin indexación y con tasa de interés fija	520
	2) Créditos en moneda nacional sin indexación y con tasa de interés variable.....	523
	3) Créditos en moneda nacional con indexación.....	526
	4) Créditos en moneda extranjera	528
	5) Desvalorizaciones	531
13,7.	Respaldo mediante papeles comerciales.....	532
	a) Consideraciones generales.....	532
	b) Documentación de respaldo	533
	c) Reconocimiento	533
	d) Medición contable	533
	e) Registración	534
13,8.	Refinanciaciones concedidas	536
13,9.	Tercerización de gestiones de cobro	537
13,10.	Pignoración	539
13,11.	Baja	541
	a) Consideraciones generales.....	541
	b) Documentación de respaldo	542
	c) Reconocimiento	542
	d) Medición contable	543
	e) Registración	543

	Pág.
1) Criterios generales	543
2) Factoraje	544
3) Incobrabilidad definitiva.....	546
13,12. Resumen.....	547
13,13. Preguntas y ejercicios	548
13,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	550

CAPÍTULO 14

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

14,1. Introducción	555
14,2. Cuestiones generales.....	556
a) Costos relacionados con las transacciones.....	556
b) Transacciones y saldos en moneda extranjera.....	556
c) Respaldo de débitos y créditos bancarios	558
14,3. Cobranzas.....	560
a) Consideraciones generales.....	560
b) Documentación de respaldo	561
c) Reconocimiento	562
d) Medición contable	562
e) Registración	562
14,4. Depósitos en cuentas bancarias.....	564
a) Consideraciones generales.....	564
b) Documentación de respaldo	565
c) Reconocimiento	565
d) Medición contable	565
e) Registración	565
14,5. Rechazos de cheques depositados	567
a) Consideraciones generales.....	567
b) Documentación de respaldo	568
c) Reconocimiento	568
d) Medición contable	568
e) Registración	568
14,6. Endoso de cheques en cartera.....	570
14,7. Gestiones de cobro	571
a) Consideraciones generales.....	571

	Pág.
b) Documentación de respaldo	572
c) Reconocimiento y medición contable.....	572
d) Registración	572
14,8. Pagos.....	573
a) Consideraciones generales.....	573
b) Documentación de respaldo	574
c) Reconocimiento y medición contable.....	575
d) Registración	575
14,9. Depósitos a plazo fijo	579
14,10. Transferencias entre cuentas bancarias propias.....	579
14,11. Débitos y créditos bancarios diversos	580
14,12. Autorizaciones para girar en descubierto.....	583
14,13. Faltantes y sobrantes de efectivo.....	583
14,14. Resumen.....	584
14,15. Preguntas y ejercicios	585
14,16. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	586

CAPÍTULO 15

ACTIVOS NO MONETARIOS: MEDICIÓN PERIÓDICA Y BAJA

15,1. Introducción	589
15,2. Medición contable primaria.....	590
a) Consideraciones generales.....	590
b) Mediciones a valores corrientes.....	591
1) Documentación de respaldo.....	591
2) Contabilización	591
c) Mediciones a costos históricos	596
d) Empleo de medidas contables anteriores menos depreciaciones	596
e) Empleo de valores patrimoniales.....	597
15,3. Comparaciones con importes recuperables	599
15,4. Bajas.....	602
a) Consideraciones generales.....	602
b) Bajas por ventas.....	602
c) Bajas por donaciones.....	602
d) Bajas por pérdida de la calidad de activo	603
e) Bajas por siniestros	605

	Pág.
f) Bajas por faltantes	606
15,5. Resumen	609
15,6. Preguntas y ejercicios	609
15,7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	611

CAPÍTULO 16

AJUSTES POR INFLACIÓN

16,1. Introducción	615
16,2. Idea básica.....	616
16,3. Índices de precios y agrupamientos de transacciones	618
16,4. Momentos de origen	621
16,5. Tratamiento de los ajustes parciales	627
16,6. Registración.....	627
a) Consideraciones generales	627
b) Ajustes mensuales	627
c) Ajustes globales a la fecha de los estados financieros	629
16,7. Subsistemas.....	630
a) Consideraciones generales	630
b) Activos fungibles medidos al costo	634
c) Activos sujetos a depreciación	635
16,8. Ejemplo.....	636
a) Supuestos.....	638
b) Ajustes continuos mensuales	642
c) Ajuste a la fecha de los informes contables.....	650
16,9. Resumen.....	658
16,10. Preguntas y ejercicios	662
16,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	667

TERCERA PARTE

CULMINACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

CAPÍTULO 17

TAREAS CONTABLES DE CIERRE

17,1. Introducción	677
--------------------------	-----

	Pág.
17,2. Transferencias de saldos seccionales	677
17,3. Actividades de control.....	679
17,4. Balance de saldos del mayor general	680
a) Concepto.....	680
b) Función	681
c) Forma	681
d) Preparación.....	685
e) Investigación de errores.....	686
17,5. Balance de sumas y saldos.....	687
17,6. Balances de saldos de mayores auxiliares	688
a) Concepto.....	688
b) Función	689
c) Forma	690
d) Preparación.....	690
e) Investigación de errores.....	690
17,7. Conciliaciones con terceros.....	692
a) Cuestiones generales	692
b) Saldos bancarios.....	695
c) Títulos depositados.....	698
d) Cuentas de proveedores.....	698
e) Confirmaciones de saldos	699
17,8. Comparaciones con recuentos físicos	700
17,9. Análisis de saldos	701
17,10. Asientos de ajuste	703
a) Concepto.....	703
b) Preparación.....	704
c) Procesamiento.....	705
17,11. Asientos de cierre.....	705
a) Cuentas de resultados.....	705
b) Cuentas del “otro resultado integral”	708
c) Cuentas de variaciones del efectivo.....	708
d) Otras cuentas	708
17,12. Consolidación	709
17,13. Digresión sobre las reservas obligatorias.....	710
17,14. Resumen.....	710

	Pág.
17,15. Preguntas y ejercicios	712
17,16. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	716

CAPÍTULO 18

PREPARACIÓN DE INFORMES

18,1. Introducción	723
18,2. Contenido de los estados financieros	723
a) Tipos de información	724
b) Estados financieros usuales	724
c) Aspectos comunes.....	725
d) Estado de situación patrimonial.....	726
e) El Estado de resultados y el de resultado integral.....	728
f) Estado de cambios en el patrimonio	729
g) El estado de flujo de efectivo	729
h) Combinaciones de estados básicos	731
i) Información complementaria.....	731
j) Correcciones retroactivas al patrimonio inicial.....	733
18,3. Preparación	735
a) Requisitos de la información contable a considerar	735
b) Fuentes de los datos	736
c) Agrupamientos de datos.....	738
d) Tratamiento de las cuentas regularizadoras	740
e) Tratamiento de las cuentas de orden.....	740
18,4. Ejemplo.....	741
a) Supuestos	741
b) Estados	747
18,5. Informes contables internos.....	756
18,6. Resumen.....	757
18,7. Preguntas y ejercicios	760
18,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	765