

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.....	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. Sistemática.....	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
4. Basamento de la contabilidad patrimonial o financiera.....	60
4.1. Valoración - Moneda de cuenta	60
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.....	65
4.5. Bienes económicos	66
4.5.1. Clasificación.....	67
4.5.1.1. Jurídica	67
4.5.1.2. Económica	68
4.5.1.3. Financiera	68
4.5.1.4. Por su individualidad.....	68
4.5.1.5. Funcional	69
4.6. Obligaciones.....	70
4.6.1. Clasificación	70
4.7. Patrimonio	71
4.7.1. Activo.....	71
4.7.2. Pasivo	72
4.8. Patrimonio Neto.....	73
4.9. Ecuación contable básica.....	73
4.9.1. Inversión y financiación.....	74
4.10. Devengado.....	75
5. Modelo contable	75
5.1. Parámetros determinantes.....	76
5.1.1. La Unidad de Medida.....	76
5.1.2. El Capital a Mantener.....	77
5.1.3. Los Criterios de Medición.....	78
5.1.3.1. Valor límite de los activos	79
5.2. Modelo contable a utilizar	79
Anexo - Los “principios de contabilidad generalmente aceptados”	80

CAPÍTULO 3
EFFECTO DE LAS OPERACIONES

1. Introducción.....	83
2. Actividades y Operaciones	83
2.1. Ciclo operativo	84
2.1.1. Actividad Comercial	84
2.1.2. Actividad Industrial	85
2.1.3. Actividad Prestación de Servicios.....	86
2.1.4. Actividad Extractiva.....	86
2.1.5. Actividad Agropecuaria	87
2.2. Otras operaciones y hechos económicos.....	88
3. Ecuación contable dinámica	88
4. Variaciones patrimoniales	92
5. Imputación a períodos de las variaciones patrimoniales modificativas de resultados	98
5.1. Hechos generadores de resultados.....	99
5.2. Período de reconocimiento de los resultados: el hecho sustancial	100
5.2.1. Resultados positivos.....	101
5.2.2. Resultados negativos.....	102
5.2.2.1. Distinción en Resultado negativo y Activo	103
6. Efecto acumulado de las variaciones patrimoniales	104

CAPÍTULO 4
EL PROCESO CONTABLE

1. Introducción.....	115
2. Diagrama secuencial contable	115
3. La función administrativa	116

3.1. Cursogramas	117
3.1.1. Cursograma de compras	119
3.1.2. Cursograma de Pagos	120
3.1.3. Cursograma de Ventas a crédito	121
3.1.4. Cursograma de Cobros y depósito de la recaudación	122
4. Documentación respaldatoria	122
4.1. Clasificación	123
4.2. Funciones	123
4.3. Aspectos de control a considerar para su utilización.....	123
4.4. Ejemplos	124
4.4.1. Compras.....	125
4.4.2. Pagos.....	130
4.4.3. Ventas	133
4.4.4. Cobros	137
4.4.5. Operaciones con bancos	138
4.4.6. Operaciones con empleados.....	140
4.4.7. Operaciones internas (por ejemplo de Almacenes).....	142
5. Instrumentos del procesamiento contable.....	143
5.1. La cuenta	143
5.1.1. Elementos componentes.....	144
5.1.2. La partida doble: regla para el uso de las cuentas.....	145
5.1.3. Grupos de cuentas	149
5.1.4. Clasificación.....	149
5.2. Plan de cuentas	150
5.2.1. Aspectos a considerar en su preparación	151
5.2.2. Codificación	151
5.2.3. Desagregación de la información.....	152
5.3. Manual de cuentas	155
6. Registración.....	156
7. Balance de saldos.....	159

8. Estados contables.....	159
9. Ejemplo integral del funcionamiento del sistema contable.....	160
10. Cuentas de orden.....	178
10.1. Funcionamiento.....	179
10.2. Sistema de riesgos y compromisos eventuales.....	179
10.3. Sistema de tenencia de bienes de terceros.....	181
11. Formas de registraci3n.....	183
11.1. Registraci3n directa.....	184
11.2. Registraci3n centralizada.....	184
11.3. Registraci3n con procesamiento electr3nico.....	185
12. Normas legales que regulan el sistema contable.....	186
12.1. Disposiciones generales.....	187
12.2. Libros obligatorios.....	187
12.3. Requisitos.....	188
12.4. Prohibiciones.....	188
12.5. Libro Diario.....	188
12.6. Libro Inventarios y Balances.....	189
12.7. Efecto probatorio.....	189
12.8. Conservaci3n.....	191

CAPÍTULO 5

CAJA Y BANCOS

1. Introducci3n.....	193
2. Concepto.....	194
3. Composici3n del rubro.....	194
3.1. Billetes y monedas.....	194
3.2. Cuenta corriente bancaria.....	194
3.3. Caja de ahorro y Cuenta especial para personas jur3dicas.....	195

3.4. Cheques	196
3.5. Moneda extranjera	197
4. Administración de los fondos	199
4.1. Control interno	199
4.2. Gestión operativa de los fondos	200
4.2.1. Uso de cuenta recaudadora.....	201
4.2.2. Sin utilizar cuenta recaudadora	202
4.2.3. Fondo fijo	203
4.2.3.1. Creación	204
4.2.3.2. Funcionamiento	205
4.2.3.3. Rendición.....	205
4.2.3.4. Reposición.....	207
4.2.3.5. Cambios en los montos asignados (aumento – reducción).....	207
4.2.4. Cheques depositados y rechazados	208
4.3. Procedimientos de control	209
4.3.1. Arqueo.....	209
4.3.2. Conciliación bancaria.....	210
4.3.2.1. Procedimiento.....	210
4.3.2.2. Diferencias.....	211
4.3.2.3. Armado de la conciliación.....	213
4.3.2.3.1. Partiendo del saldo según extracto bancario	213
4.3.2.3.2. Partiendo del saldo según mayor contable	214
4.3.2.4. Tratamiento de las diferencias.....	216
4.3.2.5. Conciliaciones posteriores.....	217

CAPÍTULO 6

CRÉDITOS

1. Introducción.....	223
2. Concepto	223
3. Cuentas por cobrar por ventas	224
3.1. Modalidades de ventas a crédito.....	224
3.2. Tratamiento contable	226
3.2.1. Ventas en cuenta corriente.....	226
3.2.2. Ventas documentadas	226
3.2.3. Ventas con cheque de pago diferido.....	227
3.2.4. Ventas con tarjetas de crédito o débito	228
3.3. Gestión de las cuentas por cobrar.....	229
3.4. Control interno	229
3.5. Incumplimiento de los deudores	230
3.6. Cuentas incobrables.....	231
3.6.1. Imputación.....	231
3.6.2. Distintos momentos de verificación de la incobrabilidad ..	232
3.6.2.1. Baja en el mismo ejercicio en que se realizó la venta	232
3.6.2.2. Baja en un ejercicio posterior al que se realizó la venta	232
3.6.3. Tratamiento de las diferencias entre los montos previsionados y los incobrables reales	235
3.6.3.1. Cálculo en defecto.....	235
3.6.3.2. Cálculo en exceso.....	236
3.6.4. Estimación del monto de las cuentas incobrables	237
3.6.4.1. Estimación individual.....	237
3.6.4.2. Estimación global.....	240
3.6.4.3. Combinación de ambos criterios.....	242

3.6.5. Cobro a un cliente dado de baja por incobrable	242
3.6.5.1. En el mismo ejercicio en que se dispuso la baja ...	242
3.6.5.2. En un ejercicio posterior al que se dispuso la baja	243
4. Otros créditos	244

CAPÍTULO 7

BIENES DE CAMBIO

1. Introducción	247
2. Concepto	247
3. Incorporación al patrimonio	248
4. Bienes de cambio en empresas comerciales	248
4.1. Costo de incorporación (formación del costo)	249
4.1.1. Análisis de cuestiones particulares.....	249
4.1.1.1. Descuentos	250
4.1.1.2. Bonificaciones	250
4.1.1.3. Costos de almacenamiento	250
4.1.1.4. Ejemplo	251
4.2. Determinación del costo de salidas	253
4.2.1. Con registro de inventario permanente	253
4.2.1.1. Identificación específica	256
4.2.1.2. P.E.P.S.....	256
4.2.1.3. U.E.P.S.	258
4.2.1.4. C.P.P. o P.P.P.....	259
4.2.1.5. Análisis comparativo de métodos.....	260
4.2.1.6. Diferencias de inventario	261
4.2.2. Con inventario periódico	265
4.2.2.1. Compras: Tratamiento contable	266
4.2.2.2. Valuación de las existencias finales - Determinación del costo de ventas	267

4.2.2.2.1. Valuación a últimos precios.....	268
4.2.2.2.2. Valuación a Primeros Precios.....	269
4.2.2.2.3. Análisis comparativo de las valuaciones de las existencias.....	270
5. Comparación con el valor límite.....	271
6. Ventas.....	273

CAPÍTULO 8

BIENES DE CAMBIO

EMPRESA INDUSTRIAL

1. Introducción.....	275
2. Elementos del costo.....	275
3. Tratamiento contable.....	277
3.1. Materia prima.....	278
3.2. Mano de obra.....	280
3.3. Carga fabril.....	281
3.4. Producción del ejercicio.....	283
3.5. Determinación del valor de las existencias al cierre del período .	283
3.5.1. Productos en proceso.....	284
3.5.2. Productos terminados.....	284
3.6. Costo de venta de los productos terminados.....	286
3.7. Resultado bruto.....	288

CAPÍTULO 9
BIENES DE CAMBIO
EMPRESA DE SERVICIOS

1. Introducción.....	289
2. Caracterización	289
3. Clasificación de los servicios.....	290
3.1. Por el empleo de bienes (materiales directos).....	290
3.2. Considerando su devengamiento.....	291
4. Elementos del costo	291
5. Tratamiento contable	293
5.1. Servicios Instantáneos y Periódicos	294
5.1.1. Materiales directos	294
5.1.2. Recursos humanos.....	297
5.1.3. Otros costos de prestación de servicios.....	298
5.1.4. Costo de los servicios prestados.....	299
5.1.5. Resultado bruto	301
5.2. Servicios de larga duración con método de “contrato cumplido”	301
5.2.1. Materiales directos	302
5.2.2. Recursos humanos.....	303
5.2.3. Otros costos de prestación de servicios.....	304
5.2.4. Servicios en proceso.....	305
5.2.5. Costo de los servicios prestados.....	306
5.2.6. Resultado bruto	307
5.3. Servicios de larga duración con método de “avance de obra”	308
5.3.1. Materiales directos, Recursos humanos y Otros costos de prestación de servicios.....	309
5.3.2. Ingresos por servicios prestados.....	309
5.3.3. Costo de servicios prestados	310
5.3.4. Resultado bruto	311

CAPÍTULO 10

BIENES DE USO

1.	Introducción.....	313
2.	Concepto	313
3.	Incorporación al patrimonio	314
4.	Costo de incorporación (formación del costo).....	314
5.	Depreciación	316
5.1.	Métodos de registración	317
5.2.	Valor depreciable	317
5.3.	Cálculo de la depreciación del ejercicio.....	318
5.3.1.	En función de los años de vida útil	318
5.3.1.1.	Método Constante o línea recta.....	318
5.3.1.2.	Método Creciente por suma de dígitos.....	319
5.3.1.3.	Método Decreciente por suma de dígitos.....	320
5.3.1.4.	Monto a imputar como depreciación del ejercicio	321
5.3.2.	En función de la intensidad de uso.....	322
6.	Mejora – Mantenimiento – Reparación	324
6.1.	Mejora.....	324
6.2.	Reparación.....	327
6.3.	Mantenimiento	328
7.	Baja.....	329
8.	Comparación con el valor límite.....	332

CAPÍTULO 11

ACTIVOS INTANGIBLES

1.	Introducción.....	333
----	-------------------	-----

2. Concepto y caracterización.....	333
3. Componentes	334
4. Tratamiento contable	336
4.1. Incorporación al patrimonio	336
4.2. Medición al cierre del ejercicio	336
4.2.1. Intangibles amortizables.....	337
4.2.2. Intangibles no amortizables.....	338
5. Llave de negocio	338
5.1. Llave positiva	339
5.2. Llave negativa	340
6. Comparación con el valor límite	341
7. El capital intelectual: la nueva visión de los activos intangibles. Conceptualización.....	341

CAPÍTULO 12

INVERSIONES

1. Introducción.....	345
2. Concepto	346
3. Inversiones financieras de corto plazo.....	347
3.1. Colocaciones a Plazo fijo	347
3.1.1. Colocaciones a Plazo fijo a tasa fija.....	348
3.1.2. Colocaciones a Plazo fijo a tasa variable	349
3.2. Inversiones en Moneda extranjera.....	351
3.3. Inversiones en Acciones con cotización.....	353
3.4. Inversiones en Títulos de deuda públicos o privados (Bonos) con cotización.....	356
3.5. Inversiones en Fondos comunes de inversión	356
4. Inversiones financieras de largo plazo	357

4.1. Inversiones en Títulos de deuda públicos o privados (Bonos).....	357
4.2. Participaciones permanentes en sociedades	359
4.2.1. Valor patrimonial proporcional	360
4.2.2. Valuación al Costo.....	363
5. Inversiones en bienes muebles e inmuebles.....	364

CAPÍTULO 13

DEUDAS

1. Introducción.....	367
2. Concepto	367
3. Deudas comerciales	368
4. Deudas financieras	369
4.1. Giros en descubierto	369
4.2. Préstamos a cancelar en un pago	370
4.2.1. Préstamos en moneda nacional a tasa fija	370
4.2.2. Préstamos en moneda nacional a tasa variable	371
4.2.3. Préstamos en moneda nacional con cláusula de ajuste	372
4.2.4. Préstamos en moneda extranjera.....	374
4.3. Préstamos a cancelar en cuotas.....	377
4.3.1. Sistema francés.....	377
4.3.2. Sistema alemán.....	379
5. Deudas tributarias	382
5.1. Impuesto a las ganancias	382
5.1.1. El método del impuesto diferido	384
5.1.2. Ejemplo de aplicación	385
5.1.3. Anticipos	390
5.2. Impuesto sobre los ingresos brutos.....	391
5.3. Tasas municipales vinculadas a actividades económicas	391

5.4. Impuesto al valor agregado (IVA)	392
6. Deudas por Remuneraciones y cargas sociales.....	394
6.1. Remuneraciones	395
6.2. Cargas sociales	396
6.3. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales.....	397
6.3.1. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales de pago inmediato	398
6.3.2. Liquidación de remuneraciones y cargas sociales de pago diferido	399
6.3.2.1. Sueldo anual complementario	399
6.3.2.2. Vacaciones.....	402
7. Deudas societarias	404
8. Otras deudas.....	404

CAPÍTULO 14 PREVISIONES

1. Introducción.....	405
2. Concepto	405
3. Previsión para litigios	408
4. Previsión para garantías.....	411
5. Previsión para indemnizaciones por despidos	412
6. Otras previsiones	414

CAPÍTULO 15 PATRIMONIO NETO

1. Introducción.....	417
----------------------	-----

2. Concepto	417
3. Diversos enfoques del Patrimonio neto	418
4. Reconocimiento y medición de variaciones del patrimonio neto	418
5. Componentes del rubro	419
5.1. Aportes	419
5.1.1. Aportes iniciales.....	420
5.1.1.1. Compromisos de aporte.....	420
5.1.1.2. Integración.....	422
5.1.1.2.1. Aportes en efectivo.....	422
5.1.1.2.2. Aportes en especie.....	422
5.1.2. Aportes posteriores al inicio.....	423
5.1.2.1. Emisión de acciones sobre la par	424
5.1.2.2. Emisión de acciones bajo la par	424
5.1.2.3. Aportes irrevocables.....	425
5.1.3. Reducción del capital	426
5.1.3.1. Absorción de pérdidas	426
5.1.3.2. Reintegro a los socios.....	427
5.1.4. Transferencia entre propietarios.....	428
5.2. Resultados acumulados	428
5.2.1. Destino de las ganancias	428
5.2.1.1. Capitalización.....	429
5.2.1.2. Ganancias reservadas	430
5.2.1.2.1. Desafectación de reservas	431
5.2.1.3. Distribución entre los socios	432
5.2.1.3.1. Retiros a cuenta de utilidades.....	433
5.2.1.4. No asignación de resultados.....	434
5.2.1.5. Registración de las asignaciones de resultados.....	434
6. Evolución del Patrimonio Neto	435

CAPÍTULO 16

CULMINACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

1. Introducción.....	437
2. El período de preparación de los estados contables.....	437
3. Tareas de cierre de ejercicio.....	438
4. Armado de los estados contables	440
4.1. Aspectos generales	441
4.1.1. Presentación sintética	441
4.1.2. Compensación de partidas.....	442
4.1.3. Información comparativa	442
4.1.4. Información consolidada.....	442
4.2. Aspectos particulares de cada uno de los estados contables	443
4.2.1. Estado de Situación Patrimonial	443
4.2.2. Estado de Evolución del Patrimonio Neto	447
4.2.3. Estado de Resultados.....	447
4.2.4. Estado de Flujo de Efectivo	451
4.2.5. Información complementaria	454
5. Caso integral de aplicación.....	454
5.1. Planteo	455
5.1.1. Plan de cuentas.....	456
5.1.2. Listado de saldos.....	460
5.1.3. Información adicional	462
5.1.4. Información accesoría para elaborar estados comparativos	467
5.2. Solución propuesta	470
5.2.1. Libro Diario.....	471
5.2.2. Libro Mayor	478
5.2.3. Balance de saldos.....	496
5.2.4. Estados contables	499

CAPÍTULO 17
AJUSTE POR INFLACIÓN

1. Introducción.....	511
2. Inflación, hiperinflación y deflación	512
3. Efectos sobre la información contable.....	514
4. Esquema conceptual del ajuste por inflación.....	515
5. Un nuevo hecho generador de resultados	518
6. Período de reconocimiento de los resultados generados por la inflación	518
7. Activos y pasivos expuestos, no expuestos y parcialmente expuestos..	519
8. Procedimiento de ajuste.....	522
9. Registración del ajuste.....	523
10. Caso de aplicación	525
10.1. Planteo	525
10.2. Solución propuesta	528
10.2.1. Registración de las operaciones.....	529
10.2.2. Estados contables en moneda heterogénea.....	530
10.2.3. Aplicación del Ajuste por Inflación.....	532
10.2.4. Registración del ajuste.....	536
10.2.5. Estados contables en moneda homogénea.....	536
10.3. Consideraciones finales del caso de estudio.....	539

CAPÍTULO 18
LAS NORMAS INTERNACIONALES
DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

1. Introducción.....	541
2. Normas contables.....	542

3. Las NIIF	543
4. Las NIIF para las PYMES	545
5. Las NIIF en la Argentina	546
6. El Marco Conceptual para la Información Financiera.....	547
6.1. Objetivo, utilidad y limitaciones de la información financiera con propósito general.....	549
6.1.1. Información sobre los recursos económicos, los derechos de los acreedores y sus cambios	549
6.1.2. Recursos económicos y derechos de los acreedores	550
6.1.3. Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores	550
6.1.4. Rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación (o devengo)	551
6.1.5. Rendimiento financiero reflejado por flujos de efectivo pasados	551
6.1.6. Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores que no proceden del rendimiento financiero	552
6.2. Características cualitativas de la información financiera útil	552
6.2.1. Características cualitativas fundamentales	552
6.2.2. Características cualitativas de mejora	552
6.2.3. La restricción del costo en la información financiera útil ..	553
6.3. Hipótesis fundamental de negocio en marcha.....	553
6.4. Elementos de los estados financieros	553
6.4.1. En el balance	553
6.4.2. En el estado de resultados	554
6.4.3. En el estado de cambios en la posición financiera	554
6.5. Reconocimiento de los elementos de los estados financieros	554
6.6. Medición de los elementos de los estados financieros	555
6.7. Conceptos de capital y de mantenimiento del capital	557

7. Las NIIF vigentes en la Argentina	558
7.1. NIIF y NIC	558
7.2. Interpretaciones CINIIF y SIC	573
 Bibliografía	 575