

CONTABILIDAD BASICA

con fundamentos en NIIF

Luis Maria Barrera Piragauta

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	7
CAPITULO 1	12
EL ESTUDIO DE LA CONTABILIDAD COMO PROYECTO FORMATIVO	12
JUSTIFICACIÓN.	13
PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN.	14
FIJAR OBJETIVOS.	15
MARCO DE REFERENCIA.....	16
CAPITULO 2	20
LA ORGANIZACIÓN.	20
NOCIÓN DE SISTEMA.	21
LA ORGANIZACIÓN Y SU ENTORNO.....	23
NOCIÓN DE PROCESOS.	28
CLASIFICACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES.	29
ÁREAS DE UNA ORGANIZACIÓN.....	31
ÁREA FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN.....	35
CAPITULO 3	38
SISTEMA DE INFORMACIÓN.	38
LA CONTABILIDAD COMO SOPORTE DE LA INFORMACIÓN.	40
INTERCAMBIO FINANCIERO.	42
RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS.	44
MEDICIÓN DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS.....	48
CAPITULO 4	50
PROCESO DE REGISTRO O ANOTACIÓN.....	50
¿QUE ES EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE?	52
CAPITULO 5	59
¿QUE ES CONTABILIDAD?	59
DEFINICIONES DE CONTABILIDAD.	60
CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD.....	72
Contabilidad comercial.	72
Contabilidad financiera	73
Contabilidad Gerencial (costos).....	73
Contabilidad ambiental	73
Contabilidad pública.	74
Contabilidad social.....	75
La contabilidad de productividad.	75
La contabilidad frente a la tecnología	76
CAPITULO 6	77
PROCESO CONTABLE – PARTE 1.	77

1. DESARROLLO DE UNA IDEA DE NEGOCIOS. INICIO DE CEROS.	77
Ejemplo de aplicación.....	82
SISTEMAS DE CONTABILIDAD.	91
Sistema de caja.	91
Sistema de causación o devengos	92
Ajustes contables.....	92
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.....	94
Costo.	94
Vida Útil	94
Valor Residual	94
Depreciación.....	95
Deterioro de un activo.....	95
Importe en libros.	95
Métodos de depreciación.....	95
OPERATIVIDAD DEL SISTEMA CONTABLE.	101
1. Los hechos económicos.....	102
2. Comprobantes de Contabilidad.	102
3. Libro Diario.....	102
4. Libro Mayor.	102
5. Libros Auxiliares	102
6. Cierre Contable	102
Cuentas reales o de balance	103
Cuentas nominales, transitorias o de resultados	103
7. Estados financieros.....	103
 CAPITULO 7	 109
PROCESO CONTABLE – PARTE 2.	109
2. EL NEGOCIO YA FUNCIONA Y SE REQUIERE ORGANIZAR LA INFORMACIÓN PARA TOMAR DECISIONES O DAR CUMPLIMIENTO CON UNA NORMA.	109
Sala de onces capricho – Hechos económicos del mes de septiembre.....	111
 CAPITULO 8	 128
PROCESO CONTABLE – PARTE 3.	128
COMPRA – VENTA.....	128
CLASIFICACIÓN Y CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS POR SU OBJETIVO.	128
SISTEMAS DE INVENTARIOS.....	128
MÉTODOS DE VALUACIÓN DE INVENTARIOS.	132
Costo de inventarios.	132
Costo de adquisición	133
Valor neto realizable (VNR).	133
Identificación específica.....	133
Primeras entradas primeras salidas, PEPS	133
Últimas entradas primeras salidas, UEPS	133
Promedio ponderado	133
El detal o venta al detalle.....	133
Método de la ganancia bruta	134
EJEMPLO DE NEGOCIO QUE UTILIZA EL SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS.....	135

Compra de mercancías, sistema permanente de inventarios.	137
Venta de mercancías, sistema permanente de inventarios.	138
MANEJO Y CONTROL INVENTARIO DE MERCANCÍAS, SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS, MÉTODO DEL PROMEDIO.	139
MANEJO Y CONTROL INVENTARIO DE MERCANCÍAS, SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS, MÉTODO PEPS.....	141
 CAPITULO 9	143
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.	143
Definición.	143
Características.....	143
MÉTODOS DE DEPRECIACIÓN.....	145
Método lineal.	145
Método de depreciación decreciente	146
Método de unidades de producción.....	147
EJEMPLOS DE APLICACIÓN PRÁCTICA.	147
 CAPITULO 10	156
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	156
Definición.	156
Fondo fijo de caja menor.	156
Control del efectivo.	156
Arqueo de fondos o de caja.	157
Faltante de efectivo.	159
Sobrante de efectivo.....	159
Constitución del fondo fijo de caja menor	160
CONCILIACIÓN BANCARIA.....	161
Proceso de conciliación.	165
Reconocimiento de partidas.	167
 CAPITULO 11	170
ESTANDARES INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA – NIIF ..	170
ANTECEDENTES.	170
¿QUÉ SON LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA?	171
MARCO CONCEPTUAL DE LAS NIIF.....	172
ESTRUCTURA DE LAS NIIF.	172
NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	173
¿CÓMO APLICAN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF?	175
Grupo 1. Emisores de valores y otras.....	175
Grupo 2. PYMES.	175
Grupo 3. Microempresas.	177
CRONOGRAMA DE APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF.	179
PROCESO DE CONVERGENCIA ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF.	180
¿CÓMO SE APLICA ESTA NUEVA NORMATIVIDAD A LAS ORGANIZACIONES?	181
¿CÓMO SE ESTRUCTURA UN PROYECTO DE CONVERSIÓN A NIIF?	181

CAPITULO 12	183
CASO PRÁCTICO.....	183
ALGUNOS TERMINOS USADOS EN LA PRATICA.....	187
BIBLIOGRAFIA	190
INFOGRAFIA.	195

TABLA DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Como fijar objetivos.....	16
Gráfico 2. Concepto de sistema.....	21
Gráfico 3. Pirámide de necesidades.....	24
Gráfico 4. La organización en su entorno.....	26
Gráfico 5. Clasificación de la organización por tamaño.....	28
Gráfico 6. Proceso	29
Gráfico 7. Áreas de la organización.....	32
Gráfico 8. Área financiera de la empresa.....	36
Gráfico 9. Sistema de información financiera.....	38
Gráfico 10. Flujo del sistema de información financiera.....	41

RESUMEN

Contabilidad Básica recoge los conceptos teóricos conceptuales y prácticos del curso de contabilidad de segundo semestre de Contaduría Pública, el cual cuenta con los fundamentos de NIIF, el enfoque es contribuir a la construcción del currículo desde la perspectiva del pensamiento complejo y sistémico, como un proyecto formativo aplicado a cada estudiante, atendiendo sus condiciones humanas y experiencias significativas, para sentar las bases de los cursos que conforman el Área Contable como columna vertebral, que debe soportar la formación con las competencia que requiere el Contador Público.

En los doce capítulos se van desarrollando los temas de aplicación en forma sistémica, relacionada e interrelacionada, comenzando por la organización, información, contabilidad, procesos contable, transacciones y registro en la actividad comercial (compra-venta), libros de contabilidad, sistemas de inventarios y activos inmovilizados, con referencia en normas internacionales y explicados con gráficos, ejemplos y ejercicios, que incluye análisis de la contabilidad desde varios autores, que no se encuentra en los textos de contabilidad, proporcionando un acervo de información para los estudiosos e investigadores de contabilidad, importante en la profesión del Contador Público. Incluye un capítulo para explicar lo correspondiente a Efectivo y equivalentes al efectivo (concepto de las NIIF), manejo del efectivo en caja, caja menor y depósitos bancarios con el proceso de conciliación bancaria que no se encuentra explícito en los textos de contabilidad.

INTRODUCCION

Luego de la publicación en 2010 del libro “Consolidación de Estados Financieros”¹, dentro de las actividades académicas, quise continuar recogiendo los apuntes de clase como experiencias compartidas durante varios años y es por eso que decidí trabajar el presente texto, como un aporte para los estudiantes que comienzan la carrera de contaduría, para la academia y la profesión, e invitar a los compañeros docentes a que se arriesguen a escribir.

El enfoque dado a este texto es el de contribuir a la construcción del currículo desde la perspectiva del pensamiento complejo y sistémico que se viene implementado en el programa de Contaduría Publica de la Seccional Sogamoso, como un proyecto formativo aplicado a cada estudiante, atendiendo sus condiciones humanas y experiencias significativas, donde el docente se convierte en guía y asesor; en tal sentido se requiere desarrollar la temática de acuerdo con esas perspectivas para sentar las bases de los cursos que conforman el Área Contable como columna vertebral, que debe soportar la formación del Contador Publico de la Universidad Pedagógica y tecnológica de Colombia – UPTC: “Líder en gestión de sistemas de información organizacional”²

Con esta base se pretende desarrollar las competencias, requeridas por el futuro Contador Publico, acorde con las exigencias del Ministerio de Educación Nacional y el contexto en el cual se desempeña el futuro profesional en el mundo globalizado en el que se encuentra la economía y el campo empresarial. Las competencias contempladas en el Plan Académico Educativo (PAE)³, estas competencia se resumen en:

Desempeño profesional. Al conocer los conceptos fundamentales de la contabilidad, la función en las organizaciones y las relaciones con otras disciplinas, el estudiante desarrollará competencias comunicativas, específicas y cognitivas que contribuirán con el proceso de la producción de información financiera y no financiera para la obtención de datos, análisis y procesamiento para la toma de decisiones gerenciales que le permitirán un adecuado desempeño profesional a nivel empresarial.

Interpretativas. Desarrolla habilidades y destrezas para observar, capturar, seleccionar y ordenar datos para involucrarlos en el proceso de la producción de información organizacional.

¹ Disponible en <<http://eumed.net/libros/2010a/657/index.htm>>

² UPTC. Plan Académico Educativo para el programa de Contaduría, Resolución 095 de 2009.

³ Ibid.

Argumentativas. Con los conocimientos que adquiere, desarrolla habilidades, y destrezas dirigidas al análisis, procedimiento de registro y producción de información fundamental para sustentar teórica y conceptualmente la finalidad de la información organizacional.

Propositivas. Con el desarrollo del trabajo de campo, el estudiante estará en capacidad de proponer alternativas de solución a problemas relacionados con la obtención de datos, el proceso de producir información dentro de las empresas y elaborar un producto sobre el trabajo de investigación.

Con base en lo anterior, el capítulo 1, trata sobre el estudio de la contabilidad como un proyecto formativo y como tal debe tener un problema, objetivos, justificación, marco teórico-conceptual, que incluye bibliografía y la metodología que debe desarrollar el estudiante para desarrollar el proceso de aprendizaje, para obtener un resultado de calidad; se explica mediante un grafico como fijar objetivos, lo cual a veces no es sencillo, dando un ejemplo de objetivos y de marco de referencia, que ubica en contexto al lector.

El capítulo 2 trata sobre la organización, concepto, noción de sistema y proceso, la organización y su entorno, clasificación según tamaño y objeto, área financiera y las funciones que desarrolla, explicado mediante gráficas.

El capítulo 3, se estudia la contabilidad como soporte de información financiera, sistemas de información y flujo de información financiera, intercambio financiero, elementos de los estados financieros y el reconocimiento y medición de los hechos económicos según IASB, ilustrado con ejemplos.

En el capítulo 4, se desarrolla el proceso de registro y anotación, incluyendo la parte conceptual del método de la partida doble, a partir de varios autores, que tratan sobre la teoría de la personificación y la relación con el reconocimiento, medición y presentación de la información financiera, y conceptos como los elementos de los estados financieros, capital y patrimonio, la riqueza, estado de situación financiera para finalizar con el asiento de contabilidad.

El capítulo 5, está dedicado a tratar el tema de la contabilidad, haciendo un recorrido según diferentes autores y escenarios, quienes aportan definiciones y conceptos a partir de teorías organizacionales, sistemas, información, relaciones dentro de la organización con el proceso administrativo como son la planeación, organización, dirección y control, para la toma de decisiones; fundamentos como lo económico, social, legal y contractual, y lógico, lo normativo, determinando si la contabilidad es ciencia, disciplina, técnica, incluyendo lo tradicional, operativo e instrumental.

Se busca tener integrado el pensamiento de autores interesados en producir teoría sobre la contabilidad y que sirva de referente para los estudiosos del tema y particularmente a la academia en los procesos de investigación, que hoy son contados en los programas de contaduría, que con el enfoque de las normas

internacionales de información financiera, que si bien son importantes, se deja de lado la investigación sobre lo que se considera la columna vertebral de la profesión.

También se hace una clasificación de la contabilidad a partir la clasificación de las organizaciones y su objeto, con referencia documental de varios autores que han escrito sobre el tema.

El proceso contable se desarrolla en los capítulos 6, 7 y 8; la primera parte en el capítulo 6, que trata del proceso contable, con la creación de una empresa nueva, indicando como se obtiene la información con base en un plan de negocios, la segunda parte en el capítulo 7, el proceso de organización de la información cuando ya el negocio esta funcionando y se requiere formalizar la contabilidad para la presentación de estados financieros y la tercera parte en el capítulo 8 que se refiere a la compra venta de mercancías y sistemas de inventarios.

En estos tres capítulos se abordan conceptos de financiación, elementos de los estados financieros según IASB (activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos), ecuación contable y los diferentes conceptos de capital (financiero, operativo, social, cultural, ambiental, natural, construido, humano) y la referencia frente a la contabilidad; se presentan ejemplos aplicativos de los conceptos de reconocimiento y medición, registro y presentación de estados financieros.

Se contempla los sistemas de contabilidad (caja y causación), ajustes contables al final del período, relacionados con la propiedad planta y equipo, depreciación, métodos de depreciación y deterioro de activos de acuerdo con la norma internacional de contabilidad (NIC 16, NIIF), propiedad, planta y equipo, mostrando la operatividad del sistema contable, comprobantes, registro en libros hasta la presentación de la información financiera (estado de resultados y estado de situación financiera).

La segunda parte muestra el procedimiento para organizar la contabilidad en un negocio que había estado en la situación de informalidad y requiere se procesen los datos producidos por las operaciones para obtener información para la adecuada toma de decisiones, y para el efecto se toma el caso de una pyme que son la mayoría de los negocios. El procedimiento comienza desde la planeación de un inventario general para establecer el valor de los activos, obligaciones y el patrimonio, preparar documento válido para preparar comprobante de apertura y abrir libros de contabilidad.

Incluye hechos económicos (operaciones) de un mes agrupados en 13 transacciones que permiten ver todo el proceso operativo para reconocer, medir, registrar y presentar estados financieros (estado de resultados y estado de situación financiera), conociendo los conceptos de corriente y no corriente para la presentación del estado de situación financiera.

La tercera parte del proceso contable se muestra en el capítulo 8, donde se trata con amplitud los conceptos de compra venta, propio de las empresas comerciales (que no transforman materia prima), con explicación de los sistemas de inventarios (periódico y permanente), métodos de valuación (identificación específica, costo promedio, primeras entradas, primeras salidas) y los conceptos de costos con base en la norma internacional de contabilidad (NIC 2, NIIF), Inventarios. Se presenta un ejemplo caso de negocio que utiliza el sistema permanente de inventarios, por el método del costo promedio y Primeras Entradas Primeras Salidas (PEPS), con su respectivo control de los mismos.

Como se indicó antes, la mayoría de los negocios, son pequeñas y medianas empresas, se consideró dedicar un capítulo para tratar lo correspondiente a la propiedad planta y equipo, pues el lector o interesado encuentra en el capítulo 9, lo relacionado con la definición, características, reconocimiento, medición y presentación en los estados financieros y conceptos como costo, depreciación, vida útil, métodos de depreciación, valor residual, valor en libros, valor neto de realización (VNR) y control de estos activos. Se presentan ejemplos explicativos en cada caso, de manejo y control de varios tipos de propiedades, en referencia con la norma internacional de contabilidad (NIC 16).

Como el país se encuentra en el proceso de convergencia a estándares internacionales de información financiera (NIIF), y una de las novedades está el Efectivo y equivalentes al efectivo, además del manejo y aspectos no se encuentran en libros de contabilidad como son la conciliación bancaria, se incluye el capítulo 10, la definición de efectivo y equivalentes a efectivo, procedimientos de control del efectivo (arqueo de fondos) y tratamiento de los faltantes y sobrantes, constitución del fondo fijo de caja menor, manejo y proceso de conciliación bancaria, explicado a través de ejemplos; igualmente el reconocimiento y tratamiento de las partidas conciliatorias y la presentación del efectivo en el estado de situación financiera.

En desarrollo de todo el texto se hizo referencia y se aplicó en lo posible los estándares internacionales de información financiera (NIIF), se consideró dedicar el capítulo 11, como inquietud para el lector, un resumen de esta normatividad que debe ser aplicada para la emisión de información financiera como obligatoria a partir de la Ley 1314 de 2009, la cual se encuentra reglamentada y en proceso de aplicación por todos los emisores de información financiera.

En resumen, éste capítulo muestra los antecedentes, definición de las NIIF, marco conceptual, estructura de las NIIF; el marco técnico normativo aplicable (relación) de las NIIF plenas (grupo 1), las 35 secciones para Pymes (grupo 2) y los 15 capítulos para microempresas (grupo 3); cronograma de aplicación de esta normatividad, alusión a la normatividad reciente y la estructura de un proyecto de convergencia para que los principiantes tengan una idea de éste proceso.

Finalmente en el capítulo 12, y en colaboración de una estudiante de terminación académica, se pone a disposición un ejercicio completo de la empresa FALED S.A., dedicada a la compra venta de electrodomésticos que utiliza el sistema permanente de inventarios. Contiene el enunciado del problema, las transacciones (hechos económicos), el desarrollo en Excel, con las hojas vinculantes del proceso. La idea es que el estudiante lleve a cabo el desarrollo del trabajo y luego haga la correspondiente verificación y despeje las dudas e inquietudes que pueda encontrar; por eso no se encuentra impreso en el texto pero adjunto en medio magnético.

Espero se de utilidad para los estudiantes de contaduría pública que a bien tengan consultarlo, para los docentes como un referente de sus clases, para cualquier lector interesado en auscultar sobre la contabilidad como columna vertebral de la profesión contador público, como el lenguaje de los negocios.

CAPITULO 1

EL ESTUDIO DE LA CONTABILIDAD COMO PROYECTO FORMATIVO

En una entrevista que la revista Semana le hizo a Rodolfo Llinas, se extrae lo siguiente:

“Entonces la gente cree que la vida es para gozar”. **SEMANA:** Y si no es para gozarla, ¿para qué es? **R. LL.:** No es para gozarla, es para pensar, que es una manera más sofisticada de gozar. Es decir, a mí me parece sumamente interesante que la gente lo quiera, como me decía un amigo, es “rumbear todo el tiempo”. ¡Qué cosa tan aburrida! No podemos pasárnosla de cha, cha, cha hasta la muerte. El saber es simplemente poder poner en contexto lo que uno sabe. **SEMANA:** ¿Y la metodología? **R. LL.:** Es muy sencillo. Tiene que ver con los cursos y las cosas que se enseñan: geografía sin historia, matemáticas sin geografía. Se enseñan cosas por separado. ¿De dónde sale la geometría si no hay un contexto histórico? Lo único que importa es saberse las propiedades de los triángulos para obtener una nota”⁴.

La enseñanza de Contabilidad básica para estudiantes de Contaduría Pública, es un proyecto formativo para cada participante y debe ser coherente con su proyecto ético de vida; el estudiante debe ser consciente que es su profesión elegida porque le gusta y porque a través de ella va servir a la sociedad y le va a proporcionar felicidad, debe soñar con ella y se debe comprometer, y ser la razón para inscribir y cursar este curso con toda la dedicación que esta amerita y exige.

En tal sentido se hace la siguiente formulación: ¿Cuál es el conocimiento y los conceptos que integran la fundamentación de la contabilidad a partir del contexto, para que el estudiante este en capacidad de Identificar problemas en la organización y sus distintas interrelaciones desde la perspectiva de los sistemas para obtener datos, analizar y producir información conducente a la toma de decisiones por parte de los usuarios?

Para dar respuesta a esta pregunta se requiere indicar que el propósito de formación establecido es: “Integrar los principios, el conocimiento y las competencias contables necesarios que permitan proyectar un líder en gestión de sistemas de información de micro-organizaciones mediante la construcción del aprendizaje significativo por descubrimiento guiado, con el fin de contribuir en la solución de los problemas encontrados en el contexto observado”⁵

Objetivo General: Integrar los conceptos de la contabilidad, aplicación, análisis y sus relaciones con otras disciplinas, a partir de la ubicación en el contexto empresarial, y el proceso del manejo de datos desde el punto de vista teórico e investigativo por

⁴ Portafolio. Bogotá D.C. 3, Mayo, 2014. Opinión. LLINAS Rodolfo. Entrevista.

⁵ UPTC. Op. Citi.

descubrimiento guiado y procedimental, tendiente a producir información financiera de las empresas.

El proceso debe ser enlazado con una línea de investigación de las que se tengan en el diseño curricular de cada Institución Educativa, contemplada en el currículo⁶ y recomendable que se interdisciplinaria.

JUSTIFICACION

La contabilidad permite que las organizaciones dispongan de información en términos financieros y no financieros para tomar decisiones gerenciales sobre inversiones y generación de utilidades y beneficios sociales a la comunidad, por tanto, el estudiante de contaduría publica requiere tener fundamentos y conceptos relacionados con las organizaciones y estar en capacidad de observar, entender, interpretar, analizar, conceptuar y proponer alternativas de solución a los problemas que se puedan presentar en la obtención y procesamiento de datos para la producción de información. El futuro profesional de la Contaduría debe prepararse como un investigador en la disciplina contable, desarrollar un trabajo de investigación formativa y de equipo que contribuya a su formación integral, a través de identificación de problemas y sus distintas interrelaciones desde la perspectiva de los sistemas.

Como se trata de un Proyecto Formativo, el curso debe ser desarrollado como un proyecto de investigación, a partir de la pregunta, los propósitos de formación y objetivo planteados con el fin de dar solución al problema contenido en un eje temático, con base en una metodología establecida.

“La Metodología de Diseño de Proyectos Formativos está encaminado establecer los métodos para llevar a cabo un plan de aprendizaje – enseñanza. Es algo anticipado, proyectado, teniendo en cuenta variables del entorno a partir del estudiante con sus intereses, fortalezas, debilidades y expectativas y con el fin de promover y desarrollar las competencias para que se pueda desempeñar y transformar la realidad económica, social, cultural; es decir, un entorno problémico a través de un currículo problémico”⁷.

En tal sentido se propone que la metodología a utilizar sea a través de equipos para:

1. Llevar a cabo un trabajo de investigación formativo sobre la temática propuesta, a partir de una entidad del contexto, el cual será sustentado en clase y evaluado.

⁶ Ibid.

⁷ BARRERA PIRAGAUTA, Luis María. La función gerencial en el diseño de proyectos formativos. Pontificia Universidad Javeriana. Revista Cuadernos de contabilidad 26, Vol.10, enero – junio 2009. P 150.

2. A través operaciones de un tipo de organización de servicios, agropecuarios, mineros y comerciales, que genere los datos conducentes a la aplicación del conocimiento teórico de los conceptos contables, su análisis y preparación de información, la cual debe ser sustentada y evaluada en forma personalizada.
3. Cada estudiante debe formular su correspondiente proyecto de investigación formativo que busque dar solución al problema general, pero a un caso específico hallado en el contexto. El desarrollo de este proyecto debe ser soportado por las cinco asignaturas que se ven en forma simultánea en el semestre, por ejemplo: Costos, Fundamentos Tributarios, Fundamentos de Derecho, Proceso administrativo y Economía, pero en forma integrada para que se de la verdadera interdisciplinariedad, dando aplicación de la perspectiva sistémica, por cuanto se relacionan e interrelacionan los contenidos temáticos de cada curso y el estudiante puede integrar el conocimiento para mejorar su aprendizaje y aplicabilidad en el problema planteado y todo encaminado a la formación del líder en gestión de sistemas de información organizacional.
4. Para llevar a cabo este proyecto, el estudiante debe, preparar una propuesta que contenga problema, objetivos, justificación, marco teórico conceptual que permita desarrollar el trabajo de investigación y aplicación práctica y la correspondiente sustentación argumentativa. Los estudiantes deben vincularse a una organización del sector formal o informal para que con la aplicación de sus conocimientos contribuyan en a solución de problemas relacionados con el proceso de información financiera y no financiera.

PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

Para desarrollar la temática propuesta, el estudiante debe presentar una propuesta de investigación formativa, para dar solución al problema y profundizar en los conocimientos, para lo cual debe dar respuesta a los siguientes interrogantes:

¿Qué? Es determinar la necesidad de la Organización o problema del entorno a dar solución, en este caso lo relacionado con la contabilidad, su relación interdisciplinaria y la aplicación en la entidad seleccionada, es decir identificar el problema en un caso particular y tener clara idea.

¿Por qué? Comprensión de la situación problema. Descripción, formulación, que permitan establecer el objetivo que cada estudiante se propone para dar solución al problema.

¿Para que? Razón o argumentación de abordarlo y de entrar a buscar solución.

¿Para quién? Establecer si ¿beneficia a la comunidad, tiene impacto social, hay alguien interesado?, satisfacer necesidades o solucionar un problema existente. En este caso los beneficiados son primeramente el estudiante, por ser el responsable del aprendizaje y la organización que suministra el espacio de aplicación de los conocimientos y aplicación en la práctica para producir información que va a servir para toma de decisiones.

¿Cómo? Estrategias a implementar para llevar a cabo el proceso: Talento humano, recursos físicos, económicos, procesos, procedimientos, actividades, tareas.

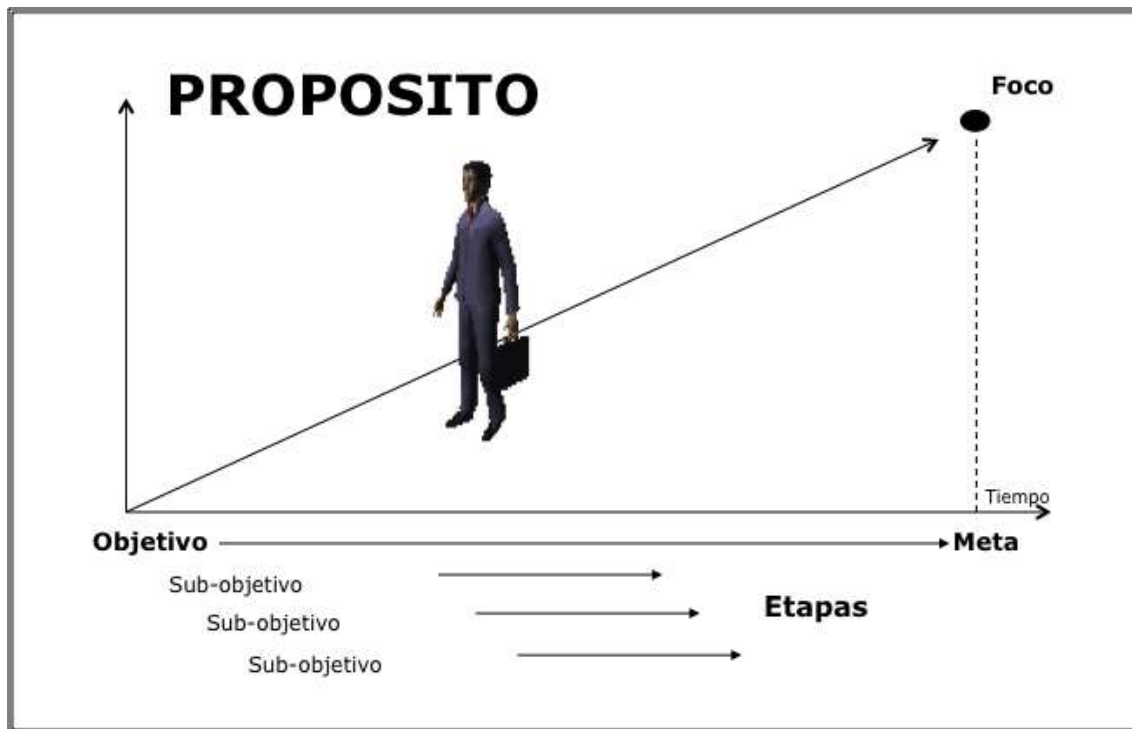
FIJAR OBJETIVOS

Es el propósito, lo que se desea, la situación en la que se quiere estar en el futuro. Al comienzo se dijo cual es el propósito que se busca con este curso, por ejemplo. Pero cada quien debe tener su propósito que busca estudiando contabilidad, viniendo a la universidad, haciendo deporte, tomando una buena alimentación.

Los objetivos son las acciones que se deben llevar a cabo para lograr metas (sitio de llegada) en el tiempo, lo cual requiere conocimiento y esfuerzo a través de tiempo (corto, mediano y largo plazo). Si no se tiene identificado sitio de llegada y cuando (tiempo), nunca se llegara. Los objetivos me indican claramente la situación en la que se quiere estar mañana y dan respuesta a las preguntas formuladas en el problema.

Generalmente se establece un Objetivo General que es la acción que responde a la pregunta que formula el problema y sub-objetivos u Objetivos Específicos, que corresponde a los pasos o etapas que se deben dar para lograr alcanzar la meta, como se muestra en la grafica 1.

Grafica 1. Como fijar objetivos.



Fuente: construcción propia.

Ejemplo. Formulación: ¿Cuál es el conocimiento y los conceptos de contabilidad requeridos por el estudiante para la identificación de problemas en la organización y sus distintas interrelaciones desde la perspectiva de los sistemas para producir información?

Objetivo General: Integrar los conceptos de la contabilidad y sus relaciones con otras disciplinas, desde la perspectiva de los sistemas, que permitan al estudiante producir información de las organizaciones.

Objetivos Específicos: 1) Llevar a cabo la consecución de una organización que suministre datos para la investigación; 2) Recolectar los datos que permitan la aplicación de conocimientos; 3) Procesar los datos obtenidos, y 4) Presentar informe final con los resultados programados.

MARCO DE REFERENCIA

Recogiendo conceptos de varios profesionales de la Contaduría en congresos y simposios, contribuyeron a desarrollar la tematica referencial como comunicar es contabilidad, del paradigma del beneficio verdadero al paradigma de la informacion, en contexto donde se busca la eficiencia de los mercados, y los estados financieros

son instrumentos políticos y sociales y no reflejan la realidad, involucra la teoría de la economía política que no se debe trabajar aislada y por tanto se debe aplicar la teoría general de sistemas y la legitimación del capital como expectativa social (contrato social), con lo cual la información contable legitima la empresa que se desarrolla en el entorno plural que está relacionado con el poder y donde el Estado debería jugar el papel de neutral, generando el concepto de responsabilidad social de todos los actores en la producción de la información.

En ese contexto surgen muchas preguntas: ¿qué es contabilidad?, ¿qué es contabilidad creativa?, ¿la contabilidad es subjetiva?, ¿existen juicios de valor?, si la ciencia es una construcción de conocimiento, la contabilidad es una ciencia?; requiere nuevas categorías conceptuales, ampliar el pensamiento de la contabilidad, conformar nuevos hábitos del conocimiento y establecer cuál es el rol de la contabilidad: contabilidad y poder, contabilidad y productividad, ciencias cognitivas relacionadas con la contabilidad, nivel de complejidad en el contexto social y ambiental, para ver si da respuesta a los problemas o solo se limita al aspecto normativo y fiscal.

Teorías como de la información y la toma de decisiones, influyen en la teoría de la contabilidad en establecer como por ejemplo cuál es la depreciación (deterioro) de la tierra, el calentamiento global y la economía política de la regulación contable, si la contabilidad es técnica, más metodología, más estructura social en una estructura cognitiva, para afirmar que la contabilidad es conocimiento no información?⁸

¿La contabilidad es una disciplina?, un actuar en un marco de reglas (dogma), sería mejor si no hubiera normas!; hay un fraccionamiento de la contabilidad entre las ciencias sociales y naturales, y en las ciencias sociales en relación con poder, mercado y sociedad, donde se ubica la disciplina contable? Interdisciplinaria entre el poder y el mercado, en la sociedad no aplica, pues se trata de representaciones de mercado y de la propiedad privada, jugando un papel estratégico, no neutro, sino en defensa de los intereses de esos mercados (capital, trabajadores, nacional e internacional) en busca de un proceso de legitimidad, generando poder a través del derecho (institucional, gremial) que constituye una estructura jurídica para proteger

⁸ GIL, Jorge Manuel. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

el capital en el mercado, que implica un modelo de poder de las grandes multinacionales y una megatendencia de la contabilidad que legitima el mercado a favor de los globalizadores como destino. Se debe asumir la responsabilidad social para construir un conocimiento liberatorio que rompa con los marcos disciplinarios establecidos en una servidumbre de la economía y capitalismo.⁹

La disciplina contable desde ¿qué referente?, ¿de qué estamos hablando?, ¿dónde estamos parados en contabilidad?, para luego iniciar su estudio. Teorías, teórico y jurídico, terreno de la dialéctica, el Es y el Deber Ser de la realidad, perspectiva de la crítica, donde la contabilidad es consecuente con la solución de los problemas, responsabilidad social, como en la depreciación, los estándares no resuelven el problema de la economía, la contabilidad desconoce la realidad. ¿Qué contabilidad es la que queremos?, ¿qué responda a qué?, ¿problemas de la sociedad?, con perspectivas como que la contabilidad debe fijarse en la categoría del Valor, lo que sucedará en nuestra economía, valor de uso y de cambio, que incide en la necesidad y productividad, eficiencia y eficacia en las nuevas tendencias del mercado (monetario), lo que implica trabajar con valor, medición, relación con sistema y entorno.¹⁰

Corresponde al conocimiento teórico-conceptual que se tiene para fundamentar el trabajo, a través del cual se va dar solución al problema planteado. La aplicación sistémica del aprendizaje en contabilidad implica que lo aprendido debe ser tenido en cuenta para enlazarlo con la temática adicional, entre otros: el entorno Sistémico de la organización, tipos de organizaciones, la contabilidad como proceso contable y de información, origen de los recursos, ajustes por periodicidad, periodo contable y presentación de Estados financieros, entre otros conceptos.

De lo anterior se desprende una variedad de términos y conceptos que forman parte del trabajo de investigación del estudiante que tiene aplicación en la vida profesional y que forman parte de su acervo teórico-conceptual con aplicación en las organizaciones donde se va a desempeñar y beneficio de toda la sociedad.

⁹ FRANCO, Rafael. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

¹⁰ GRACIA, Edgar. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

En el proyecto el marco de referencia corresponde a los conocimientos necesarios para dar solución al problema planteado, el cual será desarrollado por cada estudiante o equipo conformado, a través de los objetivos definidos.

Incluirá también el correspondiente cronograma de actividades para lograr los objetivos, el presupuesto y la correspondiente bibliografía a consultar para estructurar el marco de referencia (teórico-conceptual).

Una vez desarrollado el proyecto, se deben sacar las conclusiones, relacionadas con la ejecución del trabajo de investigación, el aprendizaje obtenido, las experiencias y las correspondientes recomendaciones.

CAPITULO 2

LA ORGANIZACIÓN

La organización es la entidad en la cual se desarrolla la actividad, relacionada con el uso de los recursos con el fin de cumplir con los objetivos planteados por los propietarios como son la satisfacción de necesidades de la comunidad y la generación de valor. Una entidad no se debe crear solo para generar beneficios a los dueños, sino extenderlos a toda la comunidad del entorno, pues forma parte del tejido social con el cual tiene estrecha relación en forma sistémica, afectándola en forma directa, positiva o negativamente al tomar recursos de la comunidad para desarrollar su objeto social.

García, citado por Rueda, “La organización toma recursos de la comunidad en forma de materia prima, mano de obra, naturaleza, entre otros, por los que paga una remuneración. Desde este punto de vista, la organización se define como la responsabilidad social de la empresa con la comunidad que afecta directa e indirectamente”¹¹.

La organización desde la perspectiva sistémica, Herrscher,

Organización. El conjunto de reales o posibles interrelaciones entre los componentes de un sistema. Una pluralidad de partes, cada una con objetivos específicos, manteniéndose mediante interrelación con las otras, al tiempo que se adaptan al contexto, con lo que logran mantener los estados interrelacionados de tales partes y constituir un todo. Un sistema constituido por elementos funcionales o sub-sistemas interconectados, por lo general en varios niveles jerárquicos.¹²

Las organizaciones están conformadas por elementos en constante interrelación que se denominan, áreas, departamentos o divisiones, dependiendo del tamaño y complejidad, y en general corresponden a mercadeo, producción, finanzas, talento humano, investigación y desarrollo (innovación).

NOCIÓN DE SISTEMA

¹¹ GARCIA GARCIA, Moisés. Teoría del balance social. España, 1988. Citado por RUEDA DELGADO, Gabriel. La visión económica del control de gestión. Revista Legis del contador No. 2. LEGIS 2000, p. 160.

¹² HERRSCHER, Enrique. Pensamiento sistémico. Ed. Granica, 2006, p.264.

Para estudiar la contabilidad y dar solución el problema planteado, surge la siguiente pregunta, ¿Dónde nos ubicamos? Con base en el concepto dado sobre la organización, se requiere ubicarla dentro de la teoría de sistemas, para lo cual se toma como ejemplo sencillo al individuo mostrando el rol como hijo, hermano, esposo y padre, y su relación con la familia, los amigos, compañeros de estudio y equipos de trabajo, como se muestra en la grafica 2:

Grafica 2. Concepto de sistema.



Fuente: Adaptado de HERSCHER, Enrique. Pensamiento sistémico, (2006, p. 44),

En la misma forma, hay sistemas sociales, dentro de los cuales se encuentran las organizaciones (las familias, las fundaciones, las corporaciones, las fábricas, el Estado y sus organizaciones, la universidad, la iglesia, un país), vistas en forma de unidad aparentemente no tienen relación con el entorno, estarían aisladas (cerradas), pero para vivir requieren suministro de energía (información y recursos) lo que las hace como seres vivos, relacionadas e interrelacionadas, lo que implica las partes y el todo. El ejemplo típico es la relación que existe entre los árboles y el bosque, ¿Cuál es mas importante? La respuesta es que ambos son importantes, uno no tiene sentido sin el otro¹³; Bertalanffy, quien estudio el cuerpo humano y comprobó que ninguna parte funciona aislada del resto, es mas ni siquiera tiene

¹³ Ibid. p.54.

sentido fuera del cuerpo. Así, la organización (con o sin animo de lucro) para efecto de nuestro estudio, le sucede igual, todas sus partes deben funcionar relacionada e interrelacionada con todas sus partes, porque además esta conformada por partes pensantes (seres humanos) que integran lo que se denomina áreas de la organización.

Surge aquí una pregunta que formula Herscher¹⁴: “¿Cuál sería el límite de una fábrica?”, y la respuesta es: “igual que en tu familia: depende de donde pongas la frontera. En su expresión mas estrecha será, físicamente, el perímetro, con sus accesos, puertas y ventanas”; entonces la fábrica sería igual; sin embargo, la respuesta es: “Depende. Si tus máquinas producen un ruido que se oye doscientos metros, tu fábrica termina a doscientos metros de la puerta. Si tus chimeneas echan humo por todo el barrio, tu “sistema” incluye el barrio”. La admiración a esta respuesta es bien interesante y propia para anotarla: “¡Pero nada de esto figura en mi contabilidad! Eso demuestra cuan incompleta es, salvo tímidos comienzos, la práctica contable”, con lo cual se puede ver que la contabilidad no está teniendo el alcance que debe tener, el campo sistémico y la producción de información no solo financiera, sino socio cultural y ambiental, responsabilidad social de las organizaciones.

En este contexto Herscher, para referirse al concepto de proceso y relación, lo que conlleva también al concepto de sub-sistema, indica:

Se puede considerar que la empresa tiene varios aspectos, uno de los cuales es el negocio en sí: la actividad de producir, vender y cobrar un producto o servicio que otros están dispuestos a comprar y pagar. Los otros aspectos serían los recursos disponibles para hacerlo, la estructura mediante la cual se organizan esos recursos, la gente que integra esa estructura, el contexto que los rodea, etc. Pero también se puede considerar que el centro de interés es el negocio, y que la empresa no es sino uno de los medios para llevar a cabo exitosamente ese negocio. Y también podría ser que lo central fuera la fábrica, el lugar donde se crea algo, donde se materializa la creatividad. De modo que cada uno de los aspectos proceso productivo-

¹⁴ Ibid. p.61.

negocioempresa puede ser un medio para el otro, cada uno puede ser sub-sistema del otro.¹⁵

La organización como sistema esta rodeada por otros sistemas, como los competidores (actuales y potenciales), los clientes, proveedores, el Estado, la sociedad, lo político, lo económico, lo cultural y lo tecnológico en un sistema global, con todas sus relaciones y fuerzas internas y externas generadas por la actividad humana y es allí donde se debe ubicar la contabilidad también como sistema de información.

La estructura del Sistema General de Seguridad Social, por ejemplo, esta compuesta por los siguientes subsistemas: pensiones, salud, riesgos profesionales y servicios sociales complementarios (Caja de compensación familiar, SENA, ICBF). El sistema de educación superior, esta conformado por el sistema de universidades estatales y privadas y obedecen a un sistema global en cuanto a calidad y flexibilidad. Se podrían dar muchos mas ejemplos que ilustran el concepto de sistema y subsistemas y que se pueden ir identificando en la medida que se profundice en la temática.

LA ORGANIZACIÓN Y SU ENTORNO

¿Dónde nos ubicamos para dar solución al problema? Si se va jugar un partido de futbol, los jugadores deben ir a la cancha respectiva; si hay una invitación a almorzar, entonces la cita será en un restaurante; como se trata es de indagar sobre la contabilidad, la cita será en una organización.

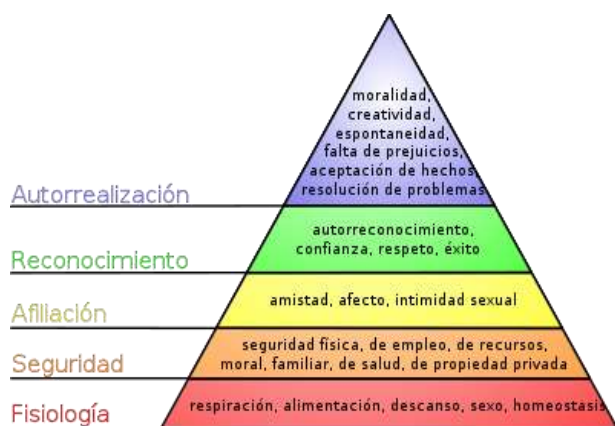
¿Cómo se crean las organizaciones? Toda organización tiene origen en la existencia y desarrollo de tres conceptos: hombre, idea y recursos. Significa que en el centro de las organizaciones esta el hombre como generador de las ideas encaminadas a beneficiar al mismo hombre, es decir a satisfacer sus necesidades y mejorar su nivel de vida.

Beltrán, al referirse a las organizaciones indica que “al igual que los individuos, tienen necesidades, y existe una compatibilidad potencial entre las necesidades de

¹⁵ Ibid. p.68.

la organización y las necesidades individuales”¹⁶, así la estructura efectiva depende de la manera como los individuos satisfacen sus necesidades y por tanto cita Maslow, quien con la pirámide, o jerarquía de las necesidades humanas, en la medida que son satisfechas empezando por la base de la pirámide (fisiológicas, seguridad), van creando nuevas necesidades en un nivel superior (afiliación, reconocimiento y autorrealización) y en tal sentido las necesidades no satisfechas influyen en el comportamiento de las personas, como se observa en la grafica 3.

Grafica 3. Piramide de necesidades.



Fuente: [Citado el 21 de abril de 2012] Disponible en <
[http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide de Maslow](http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow) >

El hombre genera las ideas y para poderlas llevar a cabo se requiere de recursos o medios para lograr los objetivos que las conviertan en realidad o en satisfacer las necesidades. La combinación de estos tres conceptos conllevan a los fenómenos o hechos que generan información dependiendo del usuario al cual va dirigida, puede ser financiera o no financiera. Si se trata de información financiera, los recursos son vistos desde lo económico, y en este caso se habla del dinero y por consiguiente de organización – empresa, que persigue ánimo de lucro para los inversores de capital, pero también para las organizaciones sin ánimo de lucro que para poderlos contemplar desde el concepto de contabilidad, se manejan recursos financieros. La información no financiera se da en todas las organizaciones con o sin ánimo de lucro, en todo lo relacionado con lo social, cultural y ambiental, que en la práctica no

¹⁶ BELTRAN JARAMILLO, Jesús Mauricio. Indicadores de gestión, herramientas para lograr la competitividad. 3R editores 1998 (p.11).

es informado por la contabilidad por dedicarse solo a producir información financiera y fiscal.

Cualquiera que sea el objeto de la organización la pregunta siguiente es ¿cuantos recursos se requieren y en donde tienen origen?, para luego dar la aplicación (uso) y concretar las ideas propuestas. El origen de los recursos es la fuente de donde provienen esos recursos, es decir quien aporta el dinero para llevar a cabo el plan y en tal sentido puede ser la misma persona dueña de la idea, caso en el cual el origen es interno (capital), o si ésta no los posee, se recurre a un tercero quien se constituye en un origen externo (pasivo). Una vez obtenidos los recursos representados en dinero, a estos se les da el nombre de activos.

Entonces ¿que es una organización? Se usa este término para diferenciarlo de las entidades que tienen ánimo de lucro que generalmente se conocen como empresas o entes económicos “El ente económico es la empresa, esto es, la actividad económica organizada como una unidad, respecto de la cual se predica el control de los recursos”¹⁷.

El concepto de empresa sobrepasa al de persona jurídica, reside en la idea organizadora que vincula entre si los elementos patrimoniales de la explotación y les dota de un valor superior a la suma de los valores aislados y lo que da unidad a la empresa, en sentido económico, es la organización. La empresa, es pues, una unidad que organiza sistemáticamente un conjunto de elementos patrimoniales, con el objeto de desarrollar una actividad encaminada a un fin¹⁸, es decir la idea humana.

“La empresa no es unicamente espacio productor privado, tambien es parte del tejido social general, mas concretamente es la célula del sistema social de

¹⁷ COLOMBIA. MINISTERIOS DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO. Decreto 2649. (29, Diciembre, 1993). Por el cual reglamenta la contabilidad y principios o normas de Contabilidad en Colombia. Diario Oficial 41156. artículo 6.

¹⁸ CORTES, John Henry. La partida doble, perspectiva critica de una propuesta paradigmática para la disciplina contable. Revista Lúmina 05, Universidad de Manizales, 2004 (p.80)

producción que requiere vínculos contextuales tales como libertad de comprar insumos y vender productos”¹⁹.

La Organización es la combinación de los diferentes recursos con el objeto de lograr los objetivos propuestos, es decir alcanzar un fin, las diferentes relaciones e interrelaciones con el medio en el cual opera, atendiendo aspectos internos y externos, en un contexto local pero también global, como un sistema vivo y abierto, capaz de recibir energía (recursos e información) lo que implica la generación constante de cambios en busca de mejorar el nivel de vida de la sociedad. En tal sentido la organización es sistémica y compleja de acuerdo con su tamaño, como se observa en la grafica 4.

Grafica 4. La organización en su entorno.



Fuent

e: Construcción propia.

¹⁹ ARIZA B., Efrén Danilo. Las relaciones de producción y la partida doble. Revista Legis del contador 2. 2000, p.122.

La organización desde lo sistémico, es:

El conjunto de reales y posibles interrelaciones entre los componentes de un sistema. Una pluralidad de partes, cada una con objetivos específicos, manteniéndose mediante interrelación con las otras, al tiempo que se adaptan al contexto, con lo que logran mantener los estados interrelacionados de tales partes y constituir un todo. Un sistema constituido por elementos funcionales o sub-sistemas interconectados, por lo general por varios niveles jerárquicos.²⁰

Desde tal perspectiva, la organización tiene unas características y leyes de la dimensión, inestabilidad y oligopolio, como lo indica Bertalanffy:

Trátase de un organismo vivo o de una sociedad, son nociones como las de totalidad, crecimiento, diferenciación, orden jerárquico, dominancia, control, competencia, etcétera.

La ley de las dimensiones óptimas de las organizaciones: mientras mas crece una organización, mas se alarga el camino para la comunicación, lo cual – y según la naturaleza de la organización – actúa como factor limitante y no permite a la organización crecer mas allá de ciertas dimensiones críticas.

De acuerdo con la ley de inestabilidad, muchas organizaciones no están en equilibrio estable sino que exhiben fluctuaciones resultantes de la interacción entre subsistemas.

La importante ley del oligopolio afirma que, si hay organizaciones en competencia, la inestabilidad de sus relaciones, y con ello el peligro de fricción y conflictos, aumenta al disminuir el número de dichas organizaciones. Mientras sean relativamente pequeñas y numerosas, salen adelante en una especie de coexistencia, pero si quedan unas cuantas o un par, como pasa con los colosales bloques políticos de hoy, los conflictos se hacen devastadores hasta el punto de la mutua destrucción.²¹

Las organizaciones pequeñas que tienen un porcentaje alto en el mundo globalizado, también tienen la posibilidad de adaptarse con mayor facilidad a los

²⁰ SAUR, K. G. 1997. International Encyclopedia of Systems and Cybernetics. Charles François. Seleccionada por Herrscher Enrique. Pensamiento sistémico, 2006. p. 264.

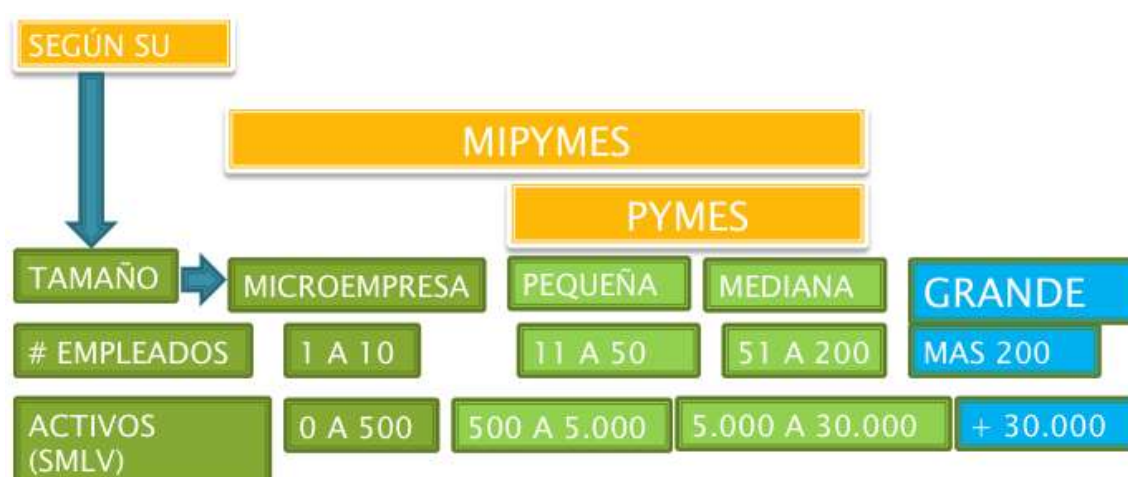
²¹ BERTANLAFFY, Ludwig Von. Teoría general de los sistemas. 2006, p.75,76

cambios, lo que no sucede con las grandes, pues son mas complejas y difíciles de manejar, por tanto son mas propensas a caer en la entropía.

El plan propuesto²² para formar los estudiantes de contaduría esta pensada precisamente ir de lo sencillo (micro-organizaciones) hacia lo más difícil y complejo (macro-organizaciones), pero en todo caso con la aplicación sistémica (interdisciplinar) de tal manera que en cada caso se observe todo el proceso de la producción de información con destino al variado colectivo de usuarios.

Para efectos económicos se establecido una clasificación de las organizaciones, por su tamaño, numero de empleados y activos (recursos), como se muestra en la grafica 5:

Grafica 5. Clasificación de las organizaciones por tamaño.



Fuente: Construcción propia a partir de la ley 590 de 1999.

NOCIÓN DE PROCESOS

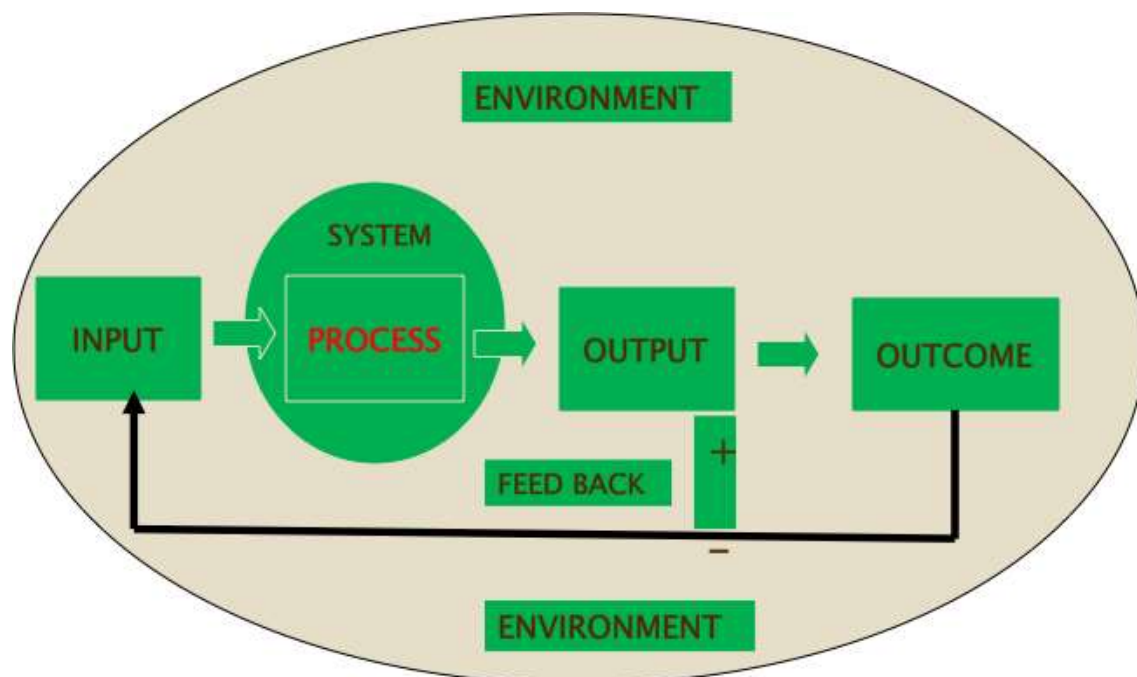
¿Qué es un proceso? Herrscher (2006) en su glosario entrega esta definición: “Una secuencia de comportamiento correspondiente a una función que produce resultados en un sistema. Todo cambio de materia, energía o información, a través

²² El plan de formación para los Contadores Públicos encada semestre se tiene en cuenta la columna vertebral (la Contabilidad) relacionada con temas básicos e interdisciplinarios como matemáticas, la Economía, la Administración, el Derecho y aplicaciones como Costos e Impuestos y lógicamente las humanidades.

del tiempo”²³. En la organización como sistema se generan cambios, entra y sale información, lo que obedece a variados procesos, que para el caso se denomina procesos organizacionales. El proceso indica movimiento, actividades que generan cambios que se transforman en información que sirve a los usuarios para tomar decisiones, en un ambiente determinado y que implica una realimentación permanente con el fin de hacer los ajustes (en la entrada o en el proceso) necesarios para que el producto (salida) cumpla con su objetivo, como se observa en la grafica 6.

El proceso es como una caja negra²⁴, donde se dan movimientos (transformación) que se establecen solo cuando se ve el resultado y sus efectos o consecuencias, la buena o mala calidad del producto o servicio que se entrega, dependiendo de la calidad de la materia prima y de los insumos vinculados.

Grafica 6. Proceso.



Fuente: Adaptado de Mantilla Samuel. Auditoria 2005 (p.23). Ecoe ediciones.

²³ SAUR, K. G. Op.Cit. p. 265.

²⁴ ARMSTRONG, Michael. Manual de técnicas gerenciales. 1998. Citado por BELTRÁN JARAMILLO, Jesús Mauricio. Indicadores de gestión. 1998, p. 20: “Define el principio de la caja negra como: el comportamiento de un sistema complejo se descubre únicamente estudiando la relación entre el insumo y el producto, y no pensando en lo que ocurre dentro de la caja”

CLASIFICACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES

Desde el punto de vista jurídico, las organizaciones se catalogan como personas y se clasifican en Personas Naturales y Personas Jurídicas.

Las Personas Jurídicas se clasifican en Estado²⁵ y Sociedades.

Las entidades del Estado tienen como objetivo prestar servicio a la sociedad según lo determina la Constitución Política (art. 209 y 365), a través de sus niveles central y territorial (art. 286, 287 y 311), centralizado y descentralizado (art. 210) y de las empresas industriales y comerciales del Estado y de Economía Mixta.

Las sociedades²⁶, se clasifican en sociedades de personas y sociedades de capital. Las sociedades de personas, en sociedad Colectiva, sociedad de Responsabilidad Limitada y sociedad Encomandita Simple; las sociedades de capital en sociedades anónimas (S.A.) y sociedades Encomandita por Acciones; también existen las Empresas Unipersonales (E.U) y las Sociedades Anónimas Simplificadas (SAS), uniones temporales y consorcios, empresas de trabajo asociado y asociaciones.

Desde el punto de vista del objeto por el cual se crean las organizaciones, se clasifican en:

Sin ánimo de lucro, por cuanto su objeto es prestar un servicio a la sociedad y no persiguen lucro o beneficio para los fundadores. Ejemplos de estas están las ONG, las fundaciones y corporaciones, cooperativas y fondos de empleados (financieras, salud, educación).

Con ánimo de lucro, todas las que buscan beneficios económicos, hacer crecer el capital invertido y producir un rendimiento permanente para los dueños del mercado y que en algunos casos no benefician a la comunidad, como los negocios financieros, donde se da la especulación y han sido causa de las crisis mundiales y si afectan a la sociedad. Dentro de este grupo se encuentran las que se dedican a la manufactura (industriales), comerciales, financieras, agropecuarias, servicios y sector solidario.

²⁵ COLOMBIA. Constitución Política. (1991) Artículos 1, 113 y 189.

²⁶ COLOMBIA. MINISTERIO DE JUSTICIA. Decreto 410 (27, Marzo, 1971) Por el cual se expide el Código de Comercio. Diario Oficial Bogotá D.C. No. 33339. art. 98 y siguientes.

Desde lo sistémico, existen unas organizaciones (del Estado) que tienen relaciones directas con las integrantes de cada una de las anteriores clasificaciones como son: notarias, Cámaras de Comercio, Oficinas de registro de instrumentos públicos y privados, Dirección de Impuestos y Aduanas Nacional (impuestos), oficina de rentas Departamentales y Municipales (tributos), receptoras de aportes parafiscales (salud, educación, protección a la niñez y pensiones): Cajas de Compensación, SENA, ICBF, EPS, AFP, ARP y todas constituyen un sistema organizacional complejo.

Cuando se trato el tema de organización se dio una clasificación de los entes de acuerdo con el tamaño en micros, pequeñas (MIPYMES y PYMES) y grandes organizaciones, de acuerdo con el numero de empleados y volumen de recursos a disposición.

ÁREAS DE UNA ORGANIZACIÓN

Como cabeza de toda organización esta una persona con capacidades (competencias) que le permitan dirigir, administrar y controlar los recursos asignados para alcanzar la misión, visión y objetivos organizacionales y como tal debe ser un gestor (gerente); se muestra en el centro del sistema atendiendo al concepto de organización plana, desde donde debe planificar, organizar, dirigir y controlar todos los procesos dentro del sistema. Dependiendo el tipo de organización y su tamaño, puede existir solo un gerente que se encarga de todos los departamentos o en cada departamento un gerente especializado que le reporta al gerente general.

Generalmente una organización esta compuesta por cinco áreas: mercadeo, producción, finanzas, talento humano e investigación y desarrollo (innovaicion), que conforman el sistema de la organización y los correspondientes procesos, como se observa en la grafica 7.

Los clientes son quienes se benefician del servicio o producto o satisfacen necesidades con ese servicio o producto, son quienes están dispuestos a pagar. Responder a estas preguntas es responsabilidad de un departamento de la organización denominado Mercadeo. El Departamento (área) de Mercadeo es el encargado de determinar cuales son las necesidades por satisfacer y que deben ser atendidas por un servicio o producto y encontrar ese mercado (clientes), lo que se consigue a través de estudios de mercado²⁷. Una vez se haya encontrado los clientes, se les debe suministrar los servicios o productos a través de un canal de distribución, y esta operación se denomina vender (ventas), lo que se conoce como transacción comercial o intercambio financiero, es decir cambiar un servicio o producto por dinero.

Definido el producto o servicio que se va a vender y quienes son los clientes, es necesario responder otras preguntas: el producto ¿se compra o fabrica? Cualquiera que sea la respuesta se requiere saber ¿Quiénes serán los Proveedores?, ¿Quién va a suministrar el producto o las materias primas e insumos necesarios para fabricar el producto que se va a vender? Esta actividad es desarrollada por el Departamento de Producción y la operación se denomina Compras, que es el intercambio de productos o materias primas por dinero. Igualmente le corresponde la función de producción o fabricación que significa transformar la materia prima mediante un proceso donde se agrega trabajo, que implica la agregación de valor, lo cual genera empleo y bienestar a la comunidad participante en forma directa o indirecta.

Observe que la organización ha hecho dos tipos de operaciones (compra y venta), en el primer caso es proveedora de servicios o productos y en la segunda es cliente y en ambos casos existe intercambio económico (dinero).

La tercera área de la organización da respuesta a: ¿Cuánto cuesta vender o producir el servicio o producto? Necesariamente la respuesta es en términos económicos (dinero), e indica el costo (valor) que se debe pagar por adquirir el

²⁷ VARELA, Rodrigo. Innovación empresarial. Prentice Hall. 2001, p. 170:

“Es un análisis para determinar la existencia real de clientes para los productos o servicios que van a producirse, la disposición de los clientes para pagar el precio establecido, la determinación de la cantidad demandada, la validez de los mecanismos de mercadeo y venta previstos, la identificación de los canales de distribución que se van a usar, la identificación de las ventajas y desventajas competitivas, el entorno económico y social del sector económico en el cual se va a actuar, los comportamientos del consumidor, los mecanismos de promoción, los planes estratégicos y las tácticas de mercadeo, con el propósito de poder elaborar una proyección de ventas validas.”

producto o transformar la materia prima en producto terminado. Si se requiere transformar, implica el costo de la materia prima (lo que se paga al proveedor) y la paga por la transformación (mano de obra) y otros costos requeridos para entregar el producto en las condiciones de calidad que requieren los clientes.

Establecidos los costos denotados, viene la siguiente pregunta: ¿Dónde están los recursos (dinero)? O ¿Dónde se pueden ubicar y en que forma y condiciones? Se trata de establecer quienes serán los proveedores de recursos para poder cumplir con el objeto de la organización y que se denomina proveedores de capital. Ya se indico en la creación de las organizaciones que estos proveedores de capital pueden ser de origen interno o externo. Dependiendo del tipo de organización, el origen interno esta en el dueño o dueños (socios o accionistas) de la idea, quienes aportan los recursos y por tanto se dice que son los propietarios de la organización. En la mayoría de las organizaciones, las ideas u objeto de las mismas no se pueden desarrollar solo con los aportes del(os) propietario(s) que se denomina Capital, y se requiere recurrir a terceros para obtener los recursos adicionales, y esos terceros son las denominadas organizaciones financieras (bancos o entidades financieras). Cualquiera que sea el origen de los recursos, la operación (transacción) se denomina Financiación, la cual conlleva implícito un beneficio para el proveedor de esa financiación. Si el financiador es de origen interno (capital), el beneficio se denomina: Utilidades o Dividendos; si es de origen externo (se da el nombre de Pasivo), el beneficio se denomina Interés (arrendamiento del dinero prestado).

La responsabilidad de conseguir la financiación, le corresponde al de Departamento de Finanzas o Financiero, pero bajo la diereccion del gerente de la organización. En la grafica esta resaltada esta área por cuanto es allí donde se ubica la función principal del Contador Publico y por consiguiente la Contabilidad (producción de información financiera), como se verá mas adelante.

¿Quién piensa, planifica, organiza, dirige y controla lo que sucede en las organizaciones? Es otro interrogante que se presenta en el sistema organizacional. Hasta la organización más pequeña esta conformada como se indico, por personas, que también dependiendo del tamaño puede convertirse en un departamento que toma denominaciones como Talento Humano, Relaciones Industriales, Personal o Recursos Humanos. Cualquiera que sea la denominación, tiene la responsabilidad

de la consecución del personal requerido para desarrollar los procesos, selección, inducción, capacitación, promoción y lógicamente la liquidación y pago de salarios, que comúnmente se denomina Nomina.

Finalmente sabiendo que se esta en la era del conocimiento, la globalización de los mercados, el comercio electrónico y el avance tan rápido de las tecnologías, se requiere preguntar: ¿Los clientes siempre consumirán los servicios o productos iniciales durante toda la vida? ¿Los competidores (actuales y potenciales) estarán pensando de nuevos servicios o productos? ¿Se estarán creando nuevas necesidades en la comunidad? La respuesta a estos interrogantes es, todo es posible y si no esta actuando en forma proactiva, la organización puede ser destruida por la competencia y salir fácilmente del mercado o no poder seguir desarrollando el objeto para el cual fue creada. En tal sentido se requiere de un Departamento de Investigación y Desarrollo, que es el encargado de hacer las innovaciones permanentes para mejorar en forma continuamente la calidad del servicio o producto o la búsqueda de nuevos servicios o productos que requiera la sociedad.

Como se puede observar la organización es un sistema formado por subsistemas (áreas, departamentos, divisiones o dependencias) interrelacionados, dentro los cuales se ejecutan diferentes procesos, todos encaminados a cumplir con el objeto para el cual esta creada la organización. Entre esos procesos se encuentran: compras, ventas, producción, financiación, selección y contratación de personal, innovación, ingresos y pagos. Todos estos procesos generan transacciones (intercambios financieros) que jurídicamente están soportados mediante contratos.

Sunder (2005) dice que “para entender la contabilidad y el control, todas las organizaciones son conjuntos de contratos entre individuos o grupos de individuos, el suministro de infomacion común entre las partes contratantes ayuda al diseño y ejecución de estos contratos, y el control es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes”²⁸.

ÁREA FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN

²⁸ SUNDER, Shyam. Teoría de la contabilidad y el control. Universidad Nacional. 2005 (p.23)

Aunque todas las áreas o departamentos de la organización son igualmente importantes, se profundiza sobre el área financiera, porque es allí donde se hace la consecución, administración y control de los recursos como se muestra en la grafica 8:

Grafica 8. Area financiera de la empresa



Fuente: Construcción propia.

En el área financiera se encuentra ubicado el Contador Publico, como gerente de la misma, con la responsabilidad de establecer de donde (fuentes), cuando (tiempo) y como se adquieren los recursos necesarios, y como se distribuyen (aplicación o uso) para el buen funcionamiento de la organización, es decir es quien determina la financiación de la organización, sin lo cual no se lograrían los resultados propuestos. Lo anterior se lleva a cabo a través de una debida planeación financiera y control a través de flujos de caja (efectivo) y estados financieros proyectados (situación y resultados).

El área financiera es un subsistema de la organización, pero además tiene unas divisiones para cumplir con la función como son: contabilidad, tesorería (caja), costos, presupuestos, impuestos, auditoria; de acuerdo con el tamaño de la organización pueden existir otras como clientes, proveedores, activos inmovilizados, inventarios, entre otros.

Estas divisiones forman parte del sistema y dan origen a los correspondientes procesos de variadas actividades u operaciones que se desarrollan con el fin de

producir información que interesa también a un variado grupo de usuarios con diferentes intereses.

A la división de contabilidad finalmente confluyen todos los datos de las diferentes divisiones de todas las áreas de la organización y es la responsable de procesarlos y convertirlos en información útil para los usuarios. A esta temática y el respectivo proceso será la dedicación principal de este libro, al igual que la división de tesorería o caja, dedicada al manejo y control físico de los recursos líquidos (efectivo).

La división de costos, es la encargada de la recopilación de los datos relacionados con el costo de la prestación de un servicio o de la transformación de materia prima en un producto terminado, función que se denomina Contabilidad de Costos y es tema de otra asignatura, pero la información producida termina en la división de contabilidad como insumo para la preparación de información interna y externa.

La división de presupuestos es muy importante, pues tiene como responsabilidad, la proyección de datos y transformarlos en información que indica hacia donde se dirige la organización, constituye una herramienta de planeación que vincula todo el sistema organizacional y equivale a contabilidad prospectiva porque indica cual es el futuro de la organización y es la que buscan hoy los inversionistas (flujo de caja).

La división de impuestos tiene como finalidad también, la planificación de los impuestos o tributos tanto a nivel nacional como territorial, acorde con la normatividad fiscal, con el fin de establecer las cuantías a pagar al Estado por los diferentes conceptos y hacer las respectivas provisiones de recursos.

El control debe ser ejercido en todo lo largo y ancho de la organización bajo la responsabilidad de cada uno de las personas vinculadas y con el ejemplo del gerente y quien ejerce la verificación es la auditoria interna. Todos los recursos son importantes y valiosos, sin embargo en cada dependencia se ejerce un sistema de control interno, particularmente para proteger el efectivo que se maneja en la caja o en los bancos y que esta disponible para hacer los pagos requeridos para atender las obligaciones.

Las anteriores divisiones deben tenerse como subsistemas del sistema financiero de la organización, es decir están totalmente relacionadas e interrelacionadas y

fluyendo información hacia la división de contabilidad que es donde se concentra toda la información de la organización.

CAPITULO 3

SISTEMA DE INFORMACIÓN

Se han visto los conceptos de sistemas, procesos, organizaciones, áreas de una organización y el área financiera, donde se produce la información de la organización. La información es un sistema integrado por subsistemas y procesos para producirla a partir del concepto de proceso, entradas y salidas como se muestra en la gráfica 9.

Gráfica 9. Sistema de información financiera.



Fuente: Construcción propia. Para IASB, no existe el estado de cambios en la situación financiera y se incluyen las notas como estado financiero.

¿Qué es información? Herrscher (2006) incluye en su glosario la siguiente definición:

Información es el contenido de un mensaje capaz de generar alguna acción, o de producir un cambio en cualquiera de las probabilidades de elección del receptor. La información es “descriptiva”, respondiendo a preguntas tipo: Qué, Cual, Quién, Cuanto, Donde, a diferencia del Conocimiento que es “instructivo” (preguntas tipo Cómo) y del Entendimiento, que es “explicatorio” (preguntas tipo Por qué)”²⁹.

Los estándares internacionales de información financiera (IFRS, por su sigla en inglés) la información financiera está conformada por un paquete de estados financieros compuesto por: estado de situación, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y notas a los estados financieros, reglamentado por Ley 1314 de 2009 y Decretos 2706, 2784 y 3022 de 2012 y 2013 respectivamente a través del proceso de convergencia.

La gráfica muestra el proceso llevado a cabo en el área financiera, con la obtención de datos originados en toda la organización (departamentos) pero que tienen incidencia en el entorno donde desarrolla la actividad, originando fenómenos económicos que se conocen como operaciones o transacciones.

Todos los datos son soportados en el departamento financiero o en otros departamentos, por comprobantes o evidencias que garantizan la veracidad del hecho económico. Los datos que contienen tales documentos se anotan (registran), mediante procedimientos establecidos en libros o bases de datos, de los cuales se produce la información reflejada en la información financiera y no financiera (producto) conocidos como estados financieros³⁰, que son entregados a los usuarios que la requieren.

²⁹ SAUR, K. G. 1997. Op. Cit. p. 264.

³⁰ COLOMBIA. MINISTERIOS DE HACIENDA Y DESARROLLO ECONÓMICO. Decreto 2649 de 1993, por el cual reglamenta la contabilidad y principios o normas de Contabilidad en Colombia (NCGA). Artículos 19 a 45, se refiere a los estados financieros y sus elementos, clasificándolos como de propósito general y especial. Los de propósito general en básicos y consolidados. Los básicos son: balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de cambios en la situación financiera y el estado de flujos de efectivo. Este Decreto queda derogado por los Decretos 2706, 2784 y 3022 de 2012 y 2013, cuando estos entran en vigencia.

La IASB, en la NIC 1, párrafo 8 al referirse a los componentes de los estados financieros, indica “Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes: a) balance; b) cuenta

La consecuencia o efecto que esta información produce, es de responsabilidad del emisor de la información y por tanto tiene una gran responsabilidad por la transparencia y fidelidad, pues a partir de esa información los usuarios toman decisiones que los puede afectar positiva o negativamente y por eso dicha información genera confianza pública, lo que en la normatividad se conoce como Fe Pública³¹, conllevando una gran responsabilidad³² para el Contador Público, Responsabilidad Social. Con la conversión a estándares internacionales, la información adquiere gran importancia frente a las cualidades de: comprensibilidad, transparencia, confiabilidad, relevancia y comparabilidad³³, bajo la responsabilidad de la gerencia de la organización.

LA CONTABILIDAD COMO SOPORTE DE LA INFORMACIÓN

Se anotó como a través de un proceso se produce la información reflejada en los estados financieros, pero ¿Qué, quien y como se procesan los datos en esa caja negra? La contabilidad es quien da respuesta a estos interrogantes y es lo que se pretende hacer en la medida que se desarrolla esta temática. Donde empieza, como se desarrolla el proceso y donde termina y como se reinicia nuevamente para constituir un ciclo permanente de la producción de la información de las organizaciones. Quienes son los emisores y receptores (usuarios) de la información y como el Contador Público juega un papel muy importante dentro de la organización.

de resultados; c) un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre todos los cambios habidos en el patrimonio neto, o bien, los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales; d) estado de flujos de efectivo; y e) notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

³¹ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 43 (13, Diciembre, 1990). Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial Bogotá D.E. No. 39602. En el artículo primero “Se entiende por Contador Público la persona natural (...) esta facultada para dar fe pública de hechos propios de su profesión (...)”.

³² Ibid. La responsabilidad forma parte de una lista de principios que conforman la ética profesional, que también está contemplada en esta norma en el artículo 37 como conducta, “(...) puesto que promueve la confianza de los usuarios de los servicios del contador público, compromete indiscutiblemente la capacidad calificada, requerida por el bien común de la profesión”.

³³ IASB. Marco Conceptual de los Estándares Internacionales de Información Financiera. Septiembre 2010.

La organización es afectada por el entorno (ambiente) donde opera y por ende también la contabilidad, sin embargo, el objetivo es la de producir información para los usuarios que la requieren. Así, Mueller afirma “La contabilidad existe porque satisface una necesidad (en particular, una necesidad de información). Además, para que sea relevante para los proveedores de recursos, la información contable debe responder a sus necesidades”³⁴.

En la grafica 10, cave la pregunta, en ¿Dónde empieza el ciclo? Debemos recordar que para crear una organización, se requiere como tercer elemento, los recursos, luego los usuarios de los recursos, es decir los dueños de las organizaciones, para poder desarrollar la idea, requiere de dinero, el cual se encuentra en los proveedores de recursos (capital), quienes a la vez necesitan de información para tomar la decisión de hacer inversión en ese proyecto o para prestar (financiar) la iniciativa.

Grafica 10. Flujo del Sistema de información financiera.



Fuente: Mueller, Gerard G. Contabilidad una perspectiva internacional. 1999, p.2.

³⁴ MUELLER, Gerard G. Contabilidad una perspectiva internacional. 1999, p.2.

Entonces existe usuarios de recursos (las organizaciones) y usuarios de información (estados financieros), dentro de los que se encuentran en primer lugar los dueños de la iniciativa de las organizaciones, y en segundo lugar los proveedores de capital: inversionistas, bancos, entidades financieras, proveedores de materias primas o productos terminados, entre otros, y la información la suministra la contabilidad. Aunque en la grafica se dice que la contabilidad financiera, la contabilidad también debe proporcionar información no financiera como es la socio-cultural y ambiental, con lo cual responde a la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) mediante la contribución del Contador publico, incluyendo el pago de impuestos al Estado, con el fin de que sea retornado a la comunidad a través de infraestructura, salud y educación.

INTERCAMBIO FINANCIERO

Transferencia de bienes entre personas o instituciones.

El hombre desde su existencia ha tenido la necesidad de comunicarse, en sus diferentes actividades, inicialmente como nómada, luego como sedentario, requiere de satisfacer necesidades de alimento y vivienda que empiezan a obtener de la naturaleza circundante. Algunos se especializan en la producción de determinados alimentos (productos) que posteriormente cambian con los de los vecinos y de esa manera satisfacen nuevas necesidades.

Lo anterior constituye un hecho (fenómeno) económico que da origen al intercambio de bienes o servicios (trabajo)³⁵, en el que cada uno tiene un valor asignado por los propietarios intervinientes en el cambio y que además deben estar de acuerdo para aceptar la operación que en ese momento no tiene fines de lucro o ganancia, sino de satisfacer una necesidad sentida.

³⁵En el siglo pasado, aún era posible encontrar que para llevar a cabo los procesos de preparación de la tierra, cultivo y cosecha de productos agrícolas, era necesario vincular el trabajo de los vecinos, quienes trabajaban por la comida y la participación de productos (trigo, cebada, maíz, o papa) cosechadas, que al final del día llevaban consigo a sus casas, para el sostenimiento de sus familias. Intercambio de productos por trabajo, no había dinero en la operación, pero si su equivalencia. Hoy ya no se encuentra estos fenómenos y si se da la paga es en dinero y generalmente es fijado por el Estado (salario mínimo).

El fenómeno antes mencionado recibe el nombre de trueque, con una equivalencia (valor) que podía darse en unidades, volumen o peso, lo cual dio origen a la transacción comercial (fenómeno económico) como es conocida hoy, para lo cual fue necesario establecer un medio de cambio (símbolo) que facilitara el cambio, y es lo que se denomina intercambio financiero, de un producto o servicio por dinero (moneda funcional).

Posteriormente se desarrolla el comercio como una actividad mercantil y es necesario disponer del medio de cambio, la moneda para llevar a cabo las operaciones, lo cual implica determinar el valor de los productos y hallar el equivalente en dinero para concretar la transacción.

“En general, el dinero es un conjunto de activos de una economía que las personas regularmente están dispuestas a usar como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios”³⁶, es decir es un medio de cambio.

“El Dinero es todo activo o bien generalmente aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios y que además cumple las funciones de ser unidad de cuenta y depósito de valor”³⁷, que el caso nos referimos al peso colombiano (billetes y monedas).

En el campo contable, existen métodos técnicos de reconocimiento y medición que se deben tener en cuenta para fijar el valor de los hechos económicos, productos o servicios en su equivalente en dinero y que son de aceptación general.

Para el caso Colombiano, la norma técnica establece: “Unidad de medida. Los diferentes recursos y hechos económicos deben reconocerse en una misma unidad de medida, la moneda funcional” que equivale al peso colombiano. “Valoración o medición. Tanto los recursos como los hechos económicos que los afectan deben ser apropiadamente cuantificados en términos de la unidad de medida y con sujeción

³⁶[Citado el 29 de octubre de 2015] Disponible en < www.banxico.org.mx/.../dinero/%7B68032018-7FCF-CBCB-48F5-0B61>

³⁷ Citado el 29 de octubre de 2015] Disponible en < <https://es.wikipedia.org/wiki/Dinero>>

a las normas técnicas, son criterios de medición aceptados el valor histórico, el valor actual, el valor de realización y el valor presente”³⁸.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), en la norma internacional de información financiera, ha establecido el valor razonable (fair value), como el justo precio de llevar a cabo el reconocimiento de los recursos u obligaciones para ser registrados en la información financiera.

RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- (a) es **probable** que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad³⁹.

Es importante dar la definición de los conceptos relacionados anteriormente, para tener claridad sobre la relación de los mismos:

Activos. Son los recursos monetarios con que cuenta la organización para desarrollar el objeto para el cual fue creada y que son gestionados por el gerente o administrador asignado (puede ser el propietario o dueño de la idea).

Para efectos de los estados financieros, “Una entidad reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad”. Son tres las condiciones que debe reunir un hecho económico para que sea reconocido como activo: probabilidad de obtención de beneficios futuros, tener un costo o valor y que pueda ser medido con fiabilidad, es decir razonable, con transparencia.

³⁸ Decreto 2649 de 1993. Op.cit. art. 8 y 10. Este Decreto queda derogado cuando entren en vigencia los Decretos 2706, 2784 y 3022 de 2012 y 2013, reglamentarios de la Ley 1314 de 2009, convergencia.

³⁹ IASB. Op.Cit.

Pasivos. Las fuentes externas de financiación; son los dueños que prestaron dinero para constituir la empresa y entregaron a crédito los productos o las materias primas o servicios (entidades financieras, proveedores), y que se denominan las obligaciones de la empresa.

Igualmente para presentación financiera,

Una entidad reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando

- (a) la entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y ,
- (c) el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Un ejemplo que explica los dos conceptos anteriores: la empresa MN adquiere una maquina requerida para el desarrollo de las actividades objeto del negocio por un valor de \$10.000.000; como no se cuenta con todos los recursos líquidos (efectivo) para pagarla, se hace un abono de \$6.000.000 y el resto (saldo) se pagara en 30 días.

Lo anterior es un hecho económico o transacción, es una compraventa garantizada por un contrato representado por una factura comercial que cumple con todos los requisitos legales y comerciales. Se requiere establecer si este hecho económico cumple con la definición de activo: 1) ¿hay probabilidad de producir beneficios futuros? Si. Es a través de este bien que se producen los productos que se van a vender. 2) ¿tiene un costo o valor? Si, su costo de adquisición fijado es de \$10.000.000. 3) ¿se puede medir con fiabilidad? Si, físicamente la maquina existe (tangible) y su valor de mercado esta establecido en un documento (factura) y se puede verificar. Cumple con la definición de activo y por tanto se puede reconocer con seguridad que es un activo para efectos de presentarlo en el estado de situación financiera.

¿El hecho económico se puede reconocer como un pasivo? ¿Existe obligación como resultado de un suceso pasado? Si, existe el compromiso como resultado de un suceso que acaba de suceder de pagar en 30 días. ¿Es probable la transferencia de recursos que incorporan beneficios económicos? Si, salida de dinero para liquidar la obligación. ¿El importe de liquidación puede medirse con fiabilidad? Si, establecido en un contrato de fecha cierta, 30 días, saldo de \$40.000.000. Cumple con la definición de pasivo y por tanto puede reconocerse con seguridad para presentación en el estado de situación financiera.

Ingresos. Corresponde al dinero recibido o por recibir por concepto de la venta de un producto o servicio en cumplimiento del objeto para el cual fue creada la empresa; generalmente se conoce como ingresos por ventas (precio de venta) que lleva incluido el costo y la utilidad.

“El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionados con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad”⁴⁰.

El rendimiento o utilidad producen un aumento del patrimonio (capital) y por tanto el efecto se da en aumento del activo o disminución del pasivo.

Gasto. Son los desembolsos de dinero para poder llevar a cabo la venta de productos o servicios (ingresos) como son lo que se paga por los productos con destino a la venta (costo) o los pagos por salarios, arrendamientos, servicios, intereses, publicidad, y otros requeridos para poder lograr los objetivos de la organización.

“El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de, activos y pasivos. Una entidad reconocerá gastos en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un

⁴⁰ IASB. Op.Cit.

decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad”⁴¹.

Mientras que el ingreso representa una entrada (aumento del activo) de dinero a la empresa, el gasto representa una salida (disminución del activo) de dinero; la relación de los dos conceptos refleja el resultado de las operaciones (transacciones) de la organización que implica crecimiento a través de la gestión de los administradores y es a través del estado de resultados precisamente que se mide la gestión de la gerencia.

“Para que un hecho económico (transacción) realizado pueda ser reconocido se requiere que corresponda con la definición de un elemento de los estados financieros, que pueda ser medido, que sea pertinente y que pueda representarse de manera confiable”⁴².

Continuando con el ejemplo anterior de la empresa MN, que adquirió la máquina para producción de artículos objeto de su creación, una vez instalada, entra en proceso de funcionamiento y se comienza a vender la producción a los primeros clientes. El primer lote de artículos producidos se vende por \$1.000.000 con un costo de fabricación del 80% que incluye costo de materia prima y todos los demás gastos necesarios para llevar a cabo la conversión y terminación en producto final. Esta venta se hace de contado (efectivo).

Este hecho económico ¿es un activo, pasivo, ingreso o gasto? No es un activo ni un pasivo, pero sí genera un incremento del activo y del patrimonio, porque hay un incremento en los beneficios económicos y se puede medir con fiabilidad, puesto que está facturado (contrato de compraventa) y entregado al cliente, por tanto, se puede reconocer como un ingreso en el estado de resultados; incremento del patrimonio en el equivalente del 20% del valor de la venta (valor venta \$1.000.000 menos gasto de \$800.000 igual a utilidad de \$200.000).

El hecho económico, también involucra el concepto de gasto (80%) del valor de la venta, puesto que surge de un decremento de los beneficios económicos futuros (salida de recursos) y por tanto decremento del activo y del patrimonio, y se puede

⁴¹ IASB. Op.Cit.

⁴² Decreto 2649 de 1993. Op.Cit. art. 47. Reemplazado por normas de convergencia.

medir con fiabilidad, esta facturado (contrato de compraventa) de materia primas y otros conceptos relacionados con la producción del artículo vendido. Por tanto, se puede reconocer como gasto en el estado de resultados.

Si la venta hubiera sido a crédito, también se cumple con la definición de ingreso por cuanto hay un decremento del pasivo en el valor de la venta en el momento de pago por parte del cliente.

MEDICIÓN DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS

“Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición. Esta NIIF (para PYMES) especifica las bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos”⁴³.

Algunas definiciones de Valor:

“Valor, en economía, es un concepto diferente para cada una de las diversas teorías denominadas teorías del valor, que a lo largo de la historia de la economía han pretendido definirlo y medirlo. Es una magnitud con la que medir los distintos bienes económicos comparando su utilidad. La diferenciación entre utilidad total o valor de uso y valor de cambio o precio de mercado permite distinguir ambos conceptos (valor y precio)”⁴⁴.

“El valor de uso, es valor presente de los flujos futuros estimados de efectivo que se (*value in use*) espera obtener de un activo o unidad generadora de efectivo”⁴⁵.

“El valor es una cualidad que confiere a las cosas, hechos o personas una estimación, ya sea positiva o negativa. La axiología es la rama de la filosofía que se

⁴³ IASB. Op. Cit.

⁴⁴ [Citado el 29 de octubre de 2015] Disponible en <https://es.wikipedia.org/wiki/Valor_económico>

⁴⁵ COLOMBIA. MINISTERIO DE INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 3022. (27.diciembre, 2013). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco teórico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2. Bogotá D.C.

encarga del estudio de la naturaleza y la esencia del valor”⁴⁶.

Para efectos de este texto, el valor es equivalente al precio, la cantidad de dinero que se recibe por una venta (compra) de un artículo o un servicio, o el gasto por salario de los empleados por su trabajo (nómina), el arrendamiento, servicios públicos, entre otros.

“Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua”⁴⁷.

Con lo anterior, se cuenta con un marco conceptual mínimo para llevar a cabo el proceso operativo de los datos relacionados con las transacciones o hechos económicos que se llevan a cabo dentro de la organización, con el fin de producir información que sirva de base para la toma de decisiones de los usuarios de la información.

Para el caso de la empresa MN, la medición está dada al costo de adquisición de la máquina (valor de compra), \$10.000.000, y el valor de venta, \$1.000,000 como importe monetario para el activo e ingreso en los estados financieros. Igualmente \$800.000 para los gastos inherentes al valor de la materia prima y todos los gastos incurridos.

Para la medición se debe establecer una base para la elaboración de los estados financieros, que según la IASB es el devengo o acumulación (causación):

“Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones, y los criterios de reconocimiento para esas

⁴⁶[Citado el 29 de octubre de 2015] Disponible en <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ylk66fDvaGAJ:definicion.de/valor/+&cd=4&hl=es&ct=clnk&client=safari>

⁴⁷ IASB. Op.Cit.

partidas”.⁴⁸

La base de acumulación o devengo (conocida también como causación), consiste en reconocer el hecho económico, así no haya ingresado el efectivo a la empresa

Se ha visto la contabilidad como sistema de información y el proceso de reconocimiento y medición de los hechos económicos o transacciones comerciales que se dan en cada organización, las definiciones de cada uno de los conceptos y la base de medición, sobre lo cual se seguirá desarrollando este texto.

CAPITULO 4

PROCESO DE REGISTRO O ANOTACIÓN

Los hechos económicos (datos), luego de que son reconocidos y medidos deben ser sometidos a un proceso de registro en libros⁴⁹ para poder tener la historia de los mismos y facilitar la producción de la información. Luego de hacer las anotaciones en los libros, estos se constituyen en la Bitácora⁵⁰ que cumple además un mecanismo de control tanto de las actividades realizadas, como de los valores correspondientes.

Lo registrado en los libros se constituye en información pasada, económico-financiera y no financiera, de las actividades económicas de la organización, después de llevar a cabo el proceso (gráfica 9, p.32) y es la fuente de información a revelar a la amplia gama de usuarios, como sistema de información organizacional producida por la Contabilidad.

Los libros que deben ser usados están reglamentados por la legislación Colombiana, Libro diario, Mayor y balances, Inventarios, auxiliares y demás

⁴⁸ IASB. Op.Cit.

⁴⁹ Decreto 2649 de 1993. Op. Cit. (artículo 125). Esta norma es reemplazada por los estándares internacionales de información financiera (Ley 1314 de 2009 y Decretos reglamentarios 2706, 2784 y 3022 de 2012 y 2013).

⁵⁰ Bitácora, libro o registro como lo que llevan los ingenieros en las obras civiles, para efectos de control y se constituyen en la historia de lo sucedido en la empresa.

documentos que faciliten la comprensión de los datos registrados que corresponden a las operaciones realizadas y faciliten su conocimiento, además de otros conceptos como el idioma, métodos y procedimientos que hay que cumplir:

Todo comerciante conformará su contabilidad, libros, registros contables, inventarios y estados financieros en general, a las disposiciones de este código y demás normas sobre la materia. Dichas normas podrán autorizar el uso de sistemas que, como la microfilmación, faciliten la guarda de su archivo y correspondencia. Asimismo será permitida la utilización de otros procedimientos de reconocido valor técnico-contable, con el fin de asentar sus operaciones, siempre que facilite el conocimiento y prueba de la historia clara, completa y fidedigna de los asientos individuales y el estado general de los negocios. La contabilidad solamente podrá llevarse en idioma castellano, por el sistema de partida doble, en libros registrados, de tal manera que suministre una historia clara, completa y fidedigna de los negocios del comerciante, con sujeción a las reglamentaciones que expida el Gobierno. Harán parte integrante de la contabilidad todos los comprobantes que sirvan de respaldo de las partidas asentadas en los libros, así como la correspondencia directamente relacionada con los negocios. Al iniciar sus actividades comerciales y, por lo menos una vez al año, todo comerciante elaborará un inventario y un balance general que permitan conocer de manera clara y completa la situación de su patrimonio. En los libros se asentarán en orden cronológico las operaciones mercantiles y todas aquellas que puedan influir en el patrimonio del comerciante, haciendo referencia a los comprobantes de contabilidad que las respalden. El comprobante de contabilidad es el documento que debe elaborarse previamente al registro de cualquier operación y en el cual se indicará el número, fecha, origen, descripción y cuantía de la operación, así como las cuentas afectadas con el asiento. A cada comprobante se anexarán los documentos que lo justifiquen.⁵¹

En el texto se refiere a lo que en la época se consideraba como comerciante, quien compraba y vendía productos terminados, dispuestos al intermediario o consumidor, y dejando por fuera a los industriales (fabricantes), los prestadores de servicios y las entidades financieras. Se observa claramente el proceso de la conversión de datos en información financiera y establece el procedimiento para llevar a cabo el proceso que termina en la producción de estados financieros. Indica que se pueden utilizar sistemas de procesamiento de reconocido valor técnico-contable, que se utilizan

⁵¹ Decreto 410 de 1971. Op. Cit. (art. 48 a 74).

como los software administrativos y contables, y los medios electrónicos usados en la actualidad. Se indica también la importancia de la claridad y transparencia con que se debe producir la información, que muestre la realidad económica del negocio, y del patrimonio, que en cierta forma concuerda con las características cualitativas exigidas en el marco conceptual de las normas internacionales de información financiera de hoy. Define el comprobante de contabilidad y los documentos que lo soportan, tales como las facturas (compra-venta), comprobantes de ingresos y pagos, nómina de salarios, entre otros, y el orden cronológico en que deben ser registrados para que muestren en forma clara y fidedigna la forma como se sucedieron las operaciones.

El proceso contable solo puede ser desarrollado en idioma castellano, moneda nacional (peso colombiano), en asientos individuales de cada uno de las transacciones y por el sistema de partida doble. El asiento es el registro (anotación) que se hace en los libros de contabilidad; es el registro de las transacciones en un comprobante de contabilidad, utilizando el método de la partida doble, previo a la anotación en los libros de contabilidad. Los asientos son simples, si solo intervienen dos cuentas, y compuestos si intervienen mas de dos cuentas.

¿QUE ES EL METODO DE LA PARTIDA DOBLE?

El método de la Partida Doble es conocido desde 1492, tiene origen italiano a través de Lucca Paciolo, como un sistema de registro de las transacciones comerciales. “La partida doble emigra a Inglaterra en el siglo XVI, haciéndose coherente con la época de la llamada teoría de la propiedad, centrada en el interés de los dueños”⁵².

Para Martínez, es una estructura que da cuenta de las descripciones de los fenómenos transaccionales y de las necesidades de información económica en un sistema de intercambio:

El primer intento de racionalidad científico-contable, se caracterizó por privilegiar lo metodológico, es decir, la consecución de un método eficaz (partida doble), mediante el cual encontrar o descubrir estructuras de significación que dieran cuenta

⁵² ARIZA B., Efrén Danilo. Las relaciones de producción y la partida doble. Revista Legis del contador 2. 2000, p.121.

de las descripciones de los fenómenos transaccionales y de las necesidades de información inherentes al desarrollo de una economía que perfeccionaba y complejizaba su sistema de intercambio. El método de partida doble, es justamente una dirección estructurada, a la manera de un algoritmo, para captar los hechos, inventariarlos e inducir en ellos generalizaciones,...⁵³

En el mismo sentido, para Fernández, la partida doble es un sistema de representación económica, relacionada con el origen o fuente de financiación de recursos de capital:

El método de Partida Doble responde a un sistema de representación económica, porque indudablemente establece un medio de registración para cada ciclo económico el cual suministra la base para aquella. Este método registra todo movimiento económico, y debe tenerse en cuenta en este orden que en cada uno de éstos hay un origen o fuente de financiación y un fin o concreción en valores capitales.⁵⁴

Gracia, denomina la Partida Doble, como la contabilidad de capital, al referirse a la contabilidad de productividad, desde el punto de vista técnico y económico en cuanto tiene que ver con la eficiencia, como la adecuada combinación de los recursos productivos, en términos de la metodología de Partida Doble, se constituye en el eslabón que permite en términos de valor, el control de la producción del capital. Mediante esta metodología contable, las leyes de la acumulación resultan unidas y determinadas por las leyes de la competencia que a través de diferentes relaciones, “la Partida Doble (contabilidad de capital) determina el fraccionamiento de los análisis, unos referidos a la acumulación del capital (control de productividad y control de actividad) y otros referidos a las formas de competencia (control de propiedad)”⁵⁵.

Lo anterior conduce a que la Partida Doble es una metodología de representación contable de las transacciones o hechos económicos como resultado del intercambio

⁵³ MARTÍNEZ PINO, Guillermo León. El estatuto de cientificidad de la contabilidad: un debate inconcluso. Ponencia presentada al foro “Desarrollo y perspectivas de la educación contable en Colombia: Nuevos desarrollos disciplinares”, celebrado en la Universidad del Valle, Noviembre de 2001.

⁵⁴ FERNÁNDEZ PIRLA, José María. Citado por Cortes. Teoría Económica de la Contabilidad. 9ª ed., Madrid Ed. ICE 1977, p. 109.

⁵⁵ GRACIA LOPEZ, Edgar. Contabilidad, gestión y productividad. Revista LUMINA 10, Universidad de Manizales. 2009.

de bienes y servicios como actividades encaminadas al cumplimiento de los objetivos establecidos en cada organización.

Desde la teoría de la personificación, Cortes (2004: 79-91), la Partida Doble se ha manifestado como una perspectiva racional de gran relevancia en el control de las operaciones económicas, diferenciando entre empresa y propietario, derechos y deberes, personificando las cuentas como el instrumento que permite representar tanto personas como objetos y obtener según la naturaleza, un carácter deudor o acreedor, según se trate de un derecho o una obligación, es decir los elementos de los estados financieros (activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos). Para Fernández (1977: 63) citado por Cortes, la Cuenta:

Es una creación de la contabilidad que tiene por objeto presentar y medir los procesos económicos, jurídicos y administrativos que tienen lugar en el ámbito de la economía de la empresa en orden al conocimiento de la autentica realidad económica de ésta. Para efectuar dicha representación y medición, la contabilidad realiza un proceso de análisis e interpretación del acontecer económico. Analizado e interpretado, todo hecho económico recibe una expresión cuantitativa, que constituye la medida del hecho, es el objeto directo de la cuenta que es esencialmente dinámico.⁵⁶

Lo anterior tiene que ver con el reconocimiento, medición y representación de los hechos económicos de que trata el marco conceptual de los estándares internacionales de información financiera y los elementos de los estados financieros (activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos).

Boter⁵⁷ se refiere a la doctrina de la cuenta-valor que percibe la homogenización de una manera diferente e influenciada por el Derecho germánico, ya no considera como elemento esencial el concepto de deudor y acreedor, sino que ambos son reemplazados por los débito(s) y crédito(s) que van a reflejar el activo y el pasivo, la consideración jurídica del objeto de las transacciones desde una perspectiva estrictamente económica que permite relacionar e integrar los diferentes objetos que se presentan en la estructura activa y pasiva que manifiestan el valor de los elementos de la situación económica y financiera de la entidad.

⁵⁶ FERNANDEZ PIRLA, José M. Teoría económica de la contabilidad. 9ª ed., Madrid: ed. ICE 1966. p 63.

⁵⁷ BOTER MAURI, Fernando. Las Doctrinas Contables. España: Ed. Juventud, 1959.

En su trabajo Cortes explica la Partida Doble como paradigma de la Contabilidad en términos como “las relaciones desarrolladas por la unidad económica pueden ser perfectamente explicadas por la Partida Doble a través de la dialéctica entre la estructura económica y la estructura financiera, las cuales ponen de manifiesto la composición de la riqueza y las formas de apropiación”⁵⁸ y en tal sentido, “la función de la Contabilidad, a través de la Partida Doble, es pues el control de la riqueza”⁵⁹, entendiéndose como tal: “El concepto amplio de riqueza que se extiende mas allá de los estrechos marcos del término capital, no se limita a los aspectos económicos y jurídicos, se sustenta en la realidad concreta y los impactos que las acciones u omisiones de la organización ejerce sobre la misma. La determinación de las ganancias o pérdidas de un ente exige claridad en el concepto de capital y riqueza”⁶⁰.

En el mismo sentido, Ariza, explica la función de la Contabilidad basado en la personificación de las cuentas: “La personificación de las cuentas expresa la función de la contabilidad para controlar la relación de derechos y obligaciones de los agentes sociales según reciban y entreguen factores representados por cuentas, es decir, al interior de la contabilidad impera la relación de derechos y obligaciones que afectan la tenencia de la riqueza y el acceso a ella”⁶¹.

Colmenares, al referirse a la formación de los contadores públicos:

“ ... primero esta el ser humano como persona, parte de un conglomerado social, influenciado no por el consumismo sino como actor capaz de cumplir una función social, a través de su ejercicio profesional, que debe ser honesto, guiado por la verdad y con la transparencia necesaria para salvaguardar la facultad de otorgar fe publica sobre hechos económicos y sociales, convirtiendo la Contabilidad en un verdadero instrumento de critica social y de control en el manejo de los bienes y recursos que le pertenecen a la sociedad.”⁶²

⁵⁸ CORTES J., John Henry. La partida doble, perspectiva critica de una propuesta paradigmática para la disciplina contable. Revista LUMINA 5. Universidad de Manizales. 2004 p. 77.

⁵⁹ Ibíd. p. 87.

⁶⁰ MEJIA y MONTES. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de este y su relación con la riqueza ambiental. Revista internacional LEGIS de contabilidad y auditoria 49. 2012. p.123.

⁶¹ ARIZA B., Op. Cit. p.120.

⁶² COLMENARES RODRIGUEZ, Luis Alfonso – CP. Conferencia: La ética en el ejercicio de la profesión contable. XVII foro internacional del control disciplinario en las Américas. Bogotá, octubre 27-28 de 2008.

Implicitamente se refiere a la riqueza, cuando afirma que la Contabilidad es un instrumento de crítica social y de control en el manejo de los bienes y recursos que le pertencen a la sociedad.

Dentro de los criterios determinantes de una teoría como paradigma, están las generalizaciones simbólicas:

La teoría de la Partida Doble brinda a la comunidad contable varias generalizaciones simbólicas y esquemas de generalizaciones que permiten la interrelación de los diferentes elementos que componen la realidad de la unidad económica, bajo el marco de una estructura formal o lógica, como ejemplo y la más conocida es la denominada Ecuación Patrimonial, en donde se manifiestan de manera simbólica los componentes de la estructura del patrimonio: Activo (A) = Pasivo (P) + Capital (C) o patrimonio neto.⁶³

Al respecto Moises Garcia indica: “ninguna variación de una cuenta o variable puede producirse fuera del contexto de esta última ecuación, la cual constituye el principio formal de la Contabilidad por Partida Doble”⁶⁴.

Para Rincon, la Partida Doble, es la forma en que se representa en la contabilidad el flujo de los bienes, mercancías y servicios físicos, económicos, sociales y ambientales con su valor asignado. La Partida Doble permite representar de donde proviene y hacia donde se traslada la riqueza⁶⁵, de donde provienen los recursos y hacia donde fluyen, evitando que el dinero salga del sistema económico.

La estructura del estado de situación financiera (balance) se soporta en la igualdad matemática entre la suma del pasivo (obligaciones con terceros) más los valores a favor de los propietarios de la organización, es igual al total de los recursos (activos) con que dispone para la ejecución del objeto para el cual fue creada. En este caso el patrimonio se define según IASB, como la diferencia entre el activo y el pasivo, es decir el remanente, después de haber liquidado las obligaciones con terceros, es decir la ecuación patrimonial. Desde la raíz, la definición de Patrimonio: “(Lat., patrimonium). Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución susceptibles de estimación económica, y Capital: Dinero y conjunto de bienes que

⁶³ CORTES J. Op. Cit. p. 88.

⁶⁴ GARCIA GARCIA, Moisés. Citado por Cortes. Ensayos sobre la teoría de la contabilidad. Madrid: Instituto de contabilidad y auditoría de cuentas.

⁶⁵ RINCON, LASSO y PARRADO. Contabilidad Siglo XXI. ECOE Ediciones. 2009 (p.35)

se poseen. Capital Social. Capital que los socios de una sociedad aportan para el desarrollo de esta”⁶⁶.

El Capital forma parte de la riqueza según Ariza anota:

El Capital expresa una forma específica de ser de la riqueza, caracterizada por percibir en ella, un potencial de autrocrecimiento y de autoincremento. El dinero se constituye en el instrumento que permite objetivar e instrumentalizar esta forma y conceptualización de la riqueza; por ejemplo cuando se emplea en la usura, en el comercio un capital (dinero) se espera que al final de la operación se obtenga un incremento. La percepción de riqueza como capital alcanza cierta generalidad cuando los bienes y servicios, factores etc., se consideran importantes, no por su valor de uso (satisfacer una necesidad específica), sino por su valor de cambio (en tanto que origine un incremento de la riqueza). Percibido así el capital, su existencia es constatada por diversas disciplinas desde la antigüedad, hasta nuestros días, es decir, existió en la sociedad patriarcal, en el esclavismo, en el feudalismo; cuestión que generalmente no se afirma del capitalismo en tanto que comprende que capitalismo es un concepto que caracteriza un tipo de organización social, comprendiendo un tiempo y espacio más o menos delimitado.⁶⁷

El Capital, es el aporte que el propietario o propietarios (socios, accionistas) aportan en dinero o bienes al constituirse la empresa, como fuente de financiación interna. “El Capital como propiedad será responsable de proveer los recursos financieros a la empresa, tanto al comienzo (aporte social), como posteriormente”⁶⁸ con aportes adicionales (aumento del capital social), para atender ampliaciones, nuevos proyectos o modernización, antes de recurrir a préstamos bancarios.

El Patrimonio, incluye el capital, más otros conceptos como los rendimientos del capital (utilidades o dividendos) y cualquier otro concepto como la valorización de los activos, que dan forma al crecimiento de las organizaciones para competir en el mercado.

Me parecen importantes dos de las conclusiones de Cortes, por referirse al aspecto de control de la riqueza y que tiene que ver con la función social de la Contabilidad, como campo inexplorado, pues se ha dedicado solo a lo financiero:

⁶⁶ LAROUSSE. Diccionario enciclopédico. Decima edición 2004.

⁶⁷ ARIZA B. Op. Cit. p.99.

⁶⁸ Ibíd., p. 123.

La Partida Doble se presenta como un constructo de gran trascendencia en la representación de las transacciones socioeconómicas, en el conocimiento de la estructura económica y financiera de la unidad económica, así como en la comprensión de las relaciones que se suceden entre los diferentes agentes que intervienen con la empresa. Comprender la Partida Doble, es comprender la vitalidad de la Contabilidad y su función social, en cuanto disciplina orientada esencialmente al control de la riqueza, la cual –aunque en algunos casos vinculada a sujetos determinados- permite la construcción de soluciones a problemáticas reales.⁶⁹

Después de referirse a la legislación inglesa (1852-1864) reglamentaria de la empresa y hacer un recuento sobre la sociedad anónima, el límite de responsabilidad del propietario al monto de sus aportes, dejando claro la independencia entre la empresa y el propietario, Ariza indica:

La partida doble desde el siglo XIX establecía formalmente que la entidad y no los propietarios adquirirían derechos y obligaciones frente a terceros; pero ahora con fundamentación jurídica normativa. La partida doble en este estado identifica al propietario como un tercero (aunque muy especial), que reclama un control muy concreto respecto al aporte de capital y que ha de conservarse, y respecto a la participación en las utilidades. Capital y utilidades han de identificarse y conservarse con precaución inequívoca.⁷⁰

Lo anterior constituye un mínimo de marco de referencia conceptual complementario con lo jurídico en relación con proceso contable, partida doble, cuenta y asiento contable, para mostrar lo operativo del concepto de registro de un hecho económico o transacción, desde la teoría de la personificación: en toda transacción intervienen dos personas: una que recibe valores, otra que entrega esos valores, una que compra, otra que vende, una que recibe, otra que paga, una deudora, otra acreedora; si una o varias cuentas se debitan, una o varias cuentas serán acreditadas por idénticos valores, lo que constituye un Asiento de Contabilidad. De esta manera se mantiene la igualdad entre los valores económicos representados en dinero y por tanto, la ecuación patrimonial.

⁶⁹ CORTES J. Op. Cit. p. 90 y 91.

⁷⁰ ARIZA B. Op. Cit. p.125.

CAPITULO 5

¿QUE ES CONTABILIDAD?

Cuando se habló de la organización y las áreas, se dijo que dentro del área financiera funcionaba una división denominada Contabilidad, encargada de concentrar todos los datos originados en toda la organización y que esta tiene la función de procesar dichos datos y convertirla en información, como afirma Mantilla: “la información de negocios ha girado alrededor de la contabilidad y muestra como la contaduría ha sido la profesión líder en este campo”⁷¹, y agrega, que esos términos son de entendimiento público, con una connotación jurídica y particularmente fiscal y de “carácter instrumental, antes se hablaba de la contabilidad, hoy es necesario diferencia entre contabilidad, contabilidades, sistemas de información contable, e formación para generación de valor”⁷².

Es muy corriente encontrar entre los empresarios que la contabilidad es la teneduría de libros o los registros que se hacen en los libros o la alimentación de datos en el software contable, vía preparación de la declaración de renta y que ese es el trabajo del Contador Público, “...hoy está claro que ni registro contable, ni partida doble, ni teneduría de libros son sinónimos de contabilidad. Corresponden a formas ampliamente utilizadas en el pasado, pero ya superadas por los avances modernos en tecnología de la información y en contabilidad”⁷³

“La contabilidad tiene el objetivo de informar a los usuarios sobre la situación financiera y el rendimiento de las entidades. Históricamente la contabilidad y la

⁷¹ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del Contador No. 1. 2000, p. 32.

⁷² *Ibíd.*, p.33.

⁷³ *Ibíd.*, p.33.

información que se deriva de ella han servido para conocer el resultado de las operaciones que una entidad realiza”⁷⁴. Autores que han escrito sobre los diferentes campos de la disciplina contable, siempre hablan de Contabilidad, al igual que como se ha desarrollado este texto, siempre se dice cual es el objeto, su función, para que sirve, pero no se encuentra una definición de Contabilidad.

La contabilidad se le ha dado un tratamiento puramente operativo, normativo y muy poco conceptual. Pero ¿qué es la contabilidad? En tal sentido, se pretende tratar de enmarcar la temática desde lo teórico y conceptual, para después llevarlo a darle aplicación práctica. En los capítulos anteriores, se han definido conceptos como organización, sistema, proceso, y conceptos relacionados con contabilidad como partida doble, cuenta y asiento.

DEFINICIONES DE CONTABILIDAD

Al revisar algunos textos de contabilidad se encuentra que los autores se abstienen a definir la contabilidad y prefieren llegar rápidamente a operacionalizarla llevando a cabo lo correspondiente a la función de la misma, como Hargadon en introducción a la contabilidad refiriéndose a definición formal: “Intentar aquí una definición de contabilidad en momentos en que apenas iniciamos su estudio, creemos que sea de dudoso mérito, ya que hasta tanto el alumno no haya aprendido algo a cerca de qué, como y porqué se lleva la contabilidad, no podría tener una idea sustancial de lo que esta materia significa”. Y continua argumentando

Ninguna definición va a servir de algo en este momento. Sin embargo, por formalidad, ofrecemos una definición para aquellos estudiantes a quienes pudiera interesarles y aunque jamás nos sirvamos de ella, al menos, con presentarla descargaremos nuestra obligación: contabilidad es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una empresa.⁷⁵

Indica que al estudiante le puede parecer extraña la definición y preguntarse si desea continuar, a lo cual responde “...podemos asegurarle que aunque la definición le parezca poco interesante, la contabilidad en si misma lo es”. Seguidamente el autor pasa a lo relacionado con transacciones comerciales y el registro de las mismas dándole el enfoque financiero, de estados financieros y la teneduría de libros.

⁷⁴ FUERTES, José Alejandro. Necesidades de los usuarios y la información financiera. Revista internacional LEGIS de contabilidad y auditoría 64, p. 17 y 18.

⁷⁵ HARGADON JR. Bernard J., MÚNERA CARDENAS, Armando. Principios de contabilidad. Ed. Norma. 1984. p. 9.

Los principales textos por los cuales se guio la enseñanza de la contabilidad fue la contenida en el curso de contabilidad de FINNEY-MILLER, el primer tomo denominado "Introducción I", el capítulo I se titula Activo, Pasivo y Capital, inicia con: "Concepto de la contabilidad". Desarrolla un marco conceptual a partir de "La naturaleza de la contabilidad y su importancia en el mundo de los negocios se manifiesta en la variedad de actividades a que se dedican las personas que se han preparado en el campo de la contabilidad"⁷⁶. Así se relaciona conceptos como: instalaciones de sistemas de contabilidad, mantenimiento de registros, preparación de estados financieros, auditoria (interna continua y periódica), contabilidad fiscal, presupuestos, contabilidad de costos, contraloría e investigaciones especiales.

Al referirse a la instalación de sistemas de contabilidad, "el primer proceso contable que lleva a cabo cualquier negocio es la planeación e instalación de su sistema de contabilidad" y por tanto "el contador estudia la naturaleza del negocio, analiza los tipos de operaciones y selecciona las formas y registros necesarios..."⁷⁷ y enlaza con el siguiente concepto relacionado con "libros que integra el sistema". Se hace alusión al "proceso de registro puede llevarse a cabo por gran variedad de métodos, desde el uso de pluma y tinta hasta dispositivos electrónicos"⁷⁸, hoy software contable.

Bajo el concepto de Contraloría se indica que "El contralor es el funcionario contable mas importante de un negocio y uno de los consejeros financieros de la gerencia"⁷⁹. Por tanto, "la contraloría constituye un campo especializado de la contabilidad, que requiere una amplia y completa preparación en esa disciplina y en la administración de los negocios"⁸⁰.

Llama la atención el concepto de "Investigaciones especiales" y se refiere a que "con frecuencia, es necesario realizar investigaciones de carácter especial que requieren un solido conocimiento de los principios y procedimientos de contabilidad, como sucede en el caso en que se desea establecer el precio de venta de un negocio,..."⁸¹, pero no en el sentido de investigación de la contabilidad propiamente dicha.

Continua comentando sobre la contabilidad como profesión al afirmar: "La contabilidad es reconocida actualmente como una de las mas importantes profesiones"⁸² y agrega "como en toda profesión honorable, el individuo que se dedica a la práctica de la contabilidad debe ser persona integra, poseer alto grado de habilidad analítica y no sentir aversión por los grandes volúmenes de datos y

⁷⁶ FINNEY, Harry A., MILLER, Herbert E. Curso de contabilidad. Introduccion. ED. UTEHA. Mexico. 1978, p.1.

⁷⁷ Ibid.

⁷⁸ Ibid.

⁷⁹ Ibid. p.2.

⁸⁰ Ibid. p.3.

⁸¹ Ibid.

⁸² Ibid.

detalles; debe tener tacto y conservar su apariencia personal a la altura de su carácter de profesional”⁸³.

Los autores continúan explicando a partir de lo anterior indicando lo relacionado con la “Importancia de los procedimientos de contabilidad” concluyendo que “... el trabajo del contador, se desprende claramente que el manejo de los registros constituye tan solo una mínima parte de su vasto campo de actividades y que a esta fase se le conoce el procedimiento de la contabilidad”⁸⁴ y pasa a la organización de los negocios y el balance general.

Igual que el anterior que ubica la contabilidad dentro de lo sistémico, LASSER inicia el texto “Métodos de contabilidad industrial” con las funciones de un sistema de contabilidad y la relaciona con la economía moderna, la gerencia, la planeación y el control: “un sistema de contabilidad es el medio por el cual la gerencia conoce, controla y dirige las operaciones de un negocio, siendo, en todo momento, la ayuda principal y la herramienta indispensable moderna”⁸⁵ y continua afirmando sobre la importancia de las funciones de un sistema de contabilidad. Luego refuerza la importancia del sistema contable al referirse a los ingresos y al mantenimiento del capital, “El control y planeamiento sistemáticos nunca fueron, como ahora, tan esenciales para la obtención de ingresos y la conservación del capital, ni tampoco la conjetura y los procedimientos anticientíficos tan severa y justificada condenación”⁸⁶. Le da relevancia al control desde lo fiscal cuando afirma: “...un negocio sin la influencia estabilizadora y protectora de un *control fiscal sistematizado*, carece del requisito fundamental de auto preservación y se vera enredado en dificultades, si no desemboca en un desastre”⁸⁷. Continúa explicando e introduce la aplicación de normas porque sin importar el tipo de empresa y la complejidad, “todas quedan afectadas por el mismo clima social y económico y necesitan el mismo planteamiento de amplias normas y de atención al detalle preciso para la marcha de los negocios, lo cual requiere la información adecuada, que solo puede facilitar un procedimiento sistemático y una norma ordenada”⁸⁸. Para este autor, la contabilidad es el lenguaje de los negocios, como idioma universal, “con frecuencia se ha llamado a la contabilidad *el lenguaje de los negocios*. Es un idioma universal que ayuda en las relaciones entre los trabajadores y la industria, el Gobierno y sus ciudadanos contribuyentes”⁸⁹. Refuerza la importancia del control

El sistema de contabilidad es la clave positiva del control del negocio. Es su sistema nervioso central. Provee el aparato sensorial que informa al cerebro del negocio y el medio por el cual este cerebro dirige la acción. La dirección inteligente y prospera no debe ser limitada por factores incontrolables, sino que, con los medios adecuados, la

⁸³ Ibid.

⁸⁴ Ibid.

⁸⁵ LASSER, J. K. Métodos de Contabilidad Industrial. Tomo I. Mexico 1982. p.1.

⁸⁶ Ibid.

⁸⁷ Ibid.

⁸⁸ Ibid.

⁸⁹ Ibid.

mayor parte de ellos son completamente dominados. La contabilidad trata de controlar los factores de azar y que parecen ingobernables en los negocios.⁹⁰

Termina afirmando que la contabilidad no debe dejar nada al azar, “el sistema de contabilidad, debidamente trazado, y bajo una dirección competente, evitará el dejar cualquier detalle a la suerte”⁹¹.

Al tratar sobre el alcance indica que es amplio y no se trata solo de registrar transacciones en libros y el contador profesional tiene que resolver variadas situaciones dentro de la organización: “Para los no iniciados, un sistema de contabilidad es únicamente un mecanismo para registrar las transacciones en los libros, sin otro alcance mayor. El contador profesional, hombre de método, conoce que un sistema bien planeado tiene que resolver una variedad creciente de cuestiones y demandas”⁹². Agrega “La contabilidad moderna reduce el registro de las transacciones mercantiles a un rápido y exacto procedimiento para preparación de informes periódicos”⁹³, influidas por las normativas de la gerencia para el control del activo del negocio y de su empleo.

Continúa el autor refiriéndose a los tres propósitos fundamentales de un sistema contable: “1) registrar las transacciones del negocio, 2) salvaguardar el activo y 3) controlar las operaciones”⁹⁴, propósitos que explica ampliamente para luego desembocar en la mecánica de la contabilidad.

Continuando con el marco conceptual de la contabilidad, Cashin inicia su libro tratando sobre la naturaleza de la contabilidad refiriéndose a todo elemento de la sociedad, como el individuo, empresa industrial o gubernamental, de alguna manera debe tomar decisiones sobre la distribución de los recursos y afirma: “*La contabilidad es el proceso que ayuda en tales decisiones mediante 1) el registro, 2) la clasificación, 3) el resumen y 4) la información de las transacciones comerciales e interpretación de sus efectos en relación con los negocios de la empresa*”⁹⁵. Continúa afirmando “la anterior definición pone de manifiesto el registro de los datos, o sea, la teneduría de libros, es solo el primero y el más sencillo de los pasos en los procesos contables”⁹⁶. Dentro de la naturaleza de la contabilidad hace referencia a los usuarios directos e indirectos de la información financiera que suministra la contabilidad: “Usuarios directos: Propietarios, gerentes, acreedores, proveedores, autoridades de impuestos, empleados, clientes. Usuarios indirectos: sindicatos, expertos financieros, mercados de valores, abogados, autoridades gubernamentales, prensa financiera, asociaciones comerciales”⁹⁷.

⁹⁰ Ibid. p.2.

⁹¹ Ibid.

⁹² Ibid.

⁹³ Ibid.

⁹⁴ Ibid. p.3.

⁹⁵ CASHIN, James A., LERNER, Joel J. Contabilidad I. McGraw Hill. Mexico. 1976. P.1.

⁹⁶ Ibid.

⁹⁷ Ibid.

Como segundo concepto sobre la contabilidad, se ocupa de los campos (privada, publica, gubernamental, enseñanza) y especializaciones (contralor, del cual se desprenden: costos, impuestos, presupuestos, contabilidad general, auditoria, sistemas), para pasar al punto tres sobre elementos básicos de la posición financiera: “la ecuación contable” y la correspondiente aplicación numérica.

Anthony en texto contabilidad gerencial, publicado con a asesoría de la Agencia para el desarrollo internacional (AID), en la parte introductoria indica que “la contabilidad es un sistema utilizado para reunir, resumir, analizar y expresar en términos monetarios la información disponible a cerca de una organización. El sistema contable de una empresa consta esencialmente de dos partes interrelacionadas, a saber: 1) contabilidad financiera, 2) contabilidad gerencial”⁹⁸. Continúa refiriéndose al objetivo de la contabilidad financiera al proporcionar “información a partes ajenas de la empresa: bancos, accionistas, acreedores, entidades gubernamentales y publico en general”⁹⁹ y “la gerencia de una empresa puede establecer reglas que desee para recoger la información contable de uso interno”¹⁰⁰ las cuales se aplican de acuerdo con las características de la empresa. Explica que “hay cierta similitud entre la contabilidad gerencial de la mayoría de las empresas”¹⁰¹ y “es obvio que se consigue una economía utilizando la información que brinda la contabilidad financiera” y “toda clase de contabilidad es *financiera* en el sentido de que todos los sistemas contables utilizan términos monetarios, y la gerencia es responsable del contenido de los informes de la contabilidad financiera”¹⁰² concluye. Al referirse a la estructura de la contabilidad, “la contabilidad financiera esta en los fundamentos de toda clase de contabilidad,...consiste en unos pocos principios y conceptos básicos; un conjunto de relaciones entre los elementos que comprende el sistema contable; una cierta terminología y un numero de reglas y guías de aplicación para los principios y conceptos referentes a situaciones especificas”¹⁰³ para embocar el resultado de la contabilidad financiera en un conjunto de estados contables: balance general y cuadro de resultados.

Textos de contabilidad recientes al referirse a la contabilidad, se limitan a ver cual es papel desde lo financiero dentro de las organizaciones, como se pude observar en las citas dadas a continuación.

Romero sobre el papel de la contabilidad en los negocios, desde el punto de vista de la medición y los resultados “...la contabilidad cumple un papel fundamental ya que le permite medir los resultados de la operación del negocio y hacer proyecciones básicas hacia el futuro”¹⁰⁴. Toma como referentes al articulo 6º de la

⁹⁸ ANTHONY, Robert N. Contabilidad Gerencial. Ed. El Ateneo. Buenos Aires. 1975, p. 1.

⁹⁹ Ibid.

¹⁰⁰ Ibid.

¹⁰¹ Ibid.

¹⁰² Ibid.

¹⁰³ Ibid.

¹⁰⁴ ROMERO TELLEZ, Antonio. Principios de Contabilidad y Analisis Financiero. Ediciones UNIANDÉS. 2002. P. 16.

ley 43 de 1990 y artículo 3º del decreto 2649 de 1993 para tratar lo correspondiente a principios o normas de contabilidad generalmente aceptados.

Autores colombianos que han sido críticos sobre el desarrollo de la contabilidad, su práctica, vigencia, relación con otras disciplinas y como la contabilidad va mas allá del registro de información, como:

El desarrollo actual de la contabilidad la coloca en la condición de una práctica empírica, estancada, que desarrolla actividades que cotidianamente pierden vigencia, en razón de lo arcaico y antieconómico de los procedimientos utilizados para el logro de unos objetivos que pueden ser alcanzados con mayor rapidez, economía y eficiencia, por otras disciplinas..., pues no se puede entender que la contabilidad va mas allá de ser un proceso de registro de información.¹⁰⁵

Y agrega indicando el origen de la causa “esta incompreensión se origina en la ausencia de formulaciones teóricas que permitan identificar el objeto de la disciplina y mediante su conocimiento científico, avanzar en el descubrimiento interminable de elementos nuevos y nuevas relaciones que dinamicen la actividad científica”.¹⁰⁶ Continúa el autor refiriéndose a la contabilidad como sistema de información que contribuye al desarrollo económico micro y macro con influencia en lo social, “la contabilidad constituye una comunicación de información sobre la producción, distribución y consumo de bienes y servicios y es a partir de ella que se gestan planes de desarrollo económico que inciden a nivel general en la sociedad. Aspectos macroeconómicos como renta nacional, política fiscal y modelos de desarrollo, el gasto público, la redistribución de ingresos, se fundamentan en la contabilidad”.¹⁰⁷

Como tal cataloga a la contabilidad como disciplina responsable de la información y el equilibrio social “es en alto grado responsable del desarrollo y la calidad de información pasa por la generalización teórica de los componentes del sistema informativo. El utilizar la deficiente información que hoy se produce, conlleva al fortalecimiento de los desequilibrios sociales”.¹⁰⁸ Se debe tener el objeto de conocimiento para poder llegar a establecer que la disciplina contable corresponde a un conocimiento científico, “...cuando no se tiene una imagen cosmovisiva del objeto del conocimiento, y se trata de avanzar sencillamente en la solución de los fenómenos individuales, se choca permanentemente con la incertidumbre de la ignorancia haciendo que el avance sea ciego y lento, con altas posibilidades de error por la estrechez de conceptos”.¹⁰⁹

Todas las disciplinas tienen origen en la práctica y una vez que encuentran su objeto y método de estudio se convierten en conocimiento científico, pero muchas

¹⁰⁵ FRANCO RUIZ, Rafael. Reflexiones contables, Teoría, educación y moral. Atenas Ltda. Primera edición. Armenia. 1984. P. 21.

¹⁰⁶ Ibid.

¹⁰⁷ Ibid.

¹⁰⁸ Ibid. p.22.

¹⁰⁹ Ibid.

se estancan como el caso de la contabilidad que desde “el siglo XV solo ha tenido modificaciones de la forma, manteniendo incólume la esencia... las investigaciones hasta ahora realizadas sobre la estructura de la contabilidad se han dirigido a una crítica general, a un análisis descriptivo de la práctica empírica, sin allegar propuestas que permitan el comienzo de la formulación de una auténtica teoría para la contabilidad”¹¹⁰. Recomienda entonces que “una epistemología materialista permitirá a la contabilidad una visión de totalidad que genere un conocimiento de las generalidades, particularidades específicas y las relaciones de teoría-práctica, que enriquecerá ampliamente el acervo de conocimientos”.¹¹¹

El mismo autor en su obra contabilidad integral hace un enfoque de la contabilidad como un modelo desde una nueva concepción contable, por cuanto “existe una forma diferente de concebir la contabilidad que puede caracterizarse por una metodología tecnológica y un enfoque económico de planeación, para mostrar una dimensión más profunda y rigurosa de procedimientos contamétricos soportados sobre conceptos teóricos universales que se construyen en el nivel abstracto de la teoría contable”¹¹². El modelo de contabilidad parte de los “cuatro principios contables: entidad, partida doble, patrimonio social y sistemidad”¹¹³ y la contametría en el entorno en niveles (general, particular y específico) que incluye objetivos generales, características, normas y definiciones generales, tanto del sector privado como en el público y los correspondientes subsistemas para concluir en el sistema de información. Basado en lo anterior, afirma:

La contabilidad es un conjunto de teoría y contametría. La primera constituye la definición de las leyes o principios contables y la explicación de su contenido y función, lo que sugiere su gran extensión; trata de la parte de la teoría contable que enuncia los principios contables, entendidos como proposiciones de validez universal que cumplen con las características del conocimiento científico de ser lógicos, racionales, teóricos y universales; ...que se construye la propuesta normativa para la contametría que constituye la acción contable en un entorno socioeconómico determinado.¹¹⁴

El modelo de contabilidad integral lo mantiene cuando escribe el enfoque contable para la inflación, al referirse a la naturaleza de los precios, contabilidad entorno, Franco y Álvarez, “la actividad socioeconómica está constituida por hechos y fenómenos que se expresan en flujos financieros, físicos y sociales, los cuales deben ser descritos e informados por la contabilidad, la cual, sin embargo, se ha dedicado exclusivamente al registro procedimental de hechos, abandonando hasta ahora su función respecto a los fenómenos”¹¹⁵. Manifiesta a que se ha dedicado la

¹¹⁰ Ibid.

¹¹¹ Ibid.

¹¹² FRANCO RUIZ, Rafael. Contabilidad integral, teoría y normalización. Investigar. Armernia. 1989, p. 115.

¹¹³ Ibid., p. 125.

¹¹⁴ Ibid., p. 124.

¹¹⁵ FRANCO RUIZ., Rafael y ALAVAREZ ALVAREZ, Harold. Enfoque contable para la inflación. Investigar. 1989, p.1.

contabilidad, informes, restricciones y errores que impiden el desarrollo de la teoría contable; hace una dura crítica respecto de la medición, valor, moneda, precio y otras variables económicas, "...dedicación al costo histórico y el abandono de otras formas de medición, como si la sociedad viviera en un entorno estático, de moneda y precios constantes"¹¹⁶, "pero la información contable debe ir mas allá, porque lo monetario comporta solo una parte de la actividad económica que resulta de una relación entre valores y bienes"¹¹⁷, por tanto, "se considera que la contabilidad es exclusivamente monetaria, es un planteamiento erróneo"¹¹⁸, por tanto al referirse al análisis financiero, "la contabilidad exclusivamente monetaria carece de objetividad y validez para el análisis financiero y solo presenta una visión parcial de la actividad económica"¹¹⁹; en tal sentido un principio de contabilidad queda falseado,

la unidad monetaria, centro de toda teoría contable desde los orígenes de la partida simple y autentico núcleo de los paradigmas contables que han tenido vigencia en la historia de su conocimiento y practica, se constituye en un obstáculo para el desarrollo de la disciplina, no porque no funcione, sino porque su validez es solo parcial, no tiene carácter universal, no es un principio o postulado, es tan solo una forma particular de medición como otras¹²⁰.

Al observar autores de textos con enfoques no financieros se encuentran los que enfocan el estudio de la contabilidad desde el punto de vista de las teorías, apoyados en otras disciplinas como el derecho, la economía, la administración, lo social y ambiental que es el interés general de la comunidad académica para la enseñanza en el nivel universitario, frente a la estandarización de normas internacionales a las que se esta abocado.

Sunder como teoría desde lo legal, lo contractual, relaciona la contabilidad y el control en las organizaciones, indicando

Para entender la contabilidad y el control en las organizaciones es necesario tener en cuenta tres ideas primordiales. Primera, todas las organizaciones son conjunto de contratos entre individuos o grupos de individuos. Segunda, el suministro de información común entre las partes contratantes ayuda al diseño y ejecución de estos contratos. Finalmente, el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes.¹²¹

Para El la contabilidad y el modelo contractual de la empresa, precisa la importancia y la fuerza de la contabilidad en la empresa y las funciones para posibilitarlo:

¹¹⁶ Ibid.

¹¹⁷ Ibid., p.36.

¹¹⁸ Ibid., p.37.

¹¹⁹ Ibid., p.37

¹²⁰ Ibid., p.37

¹²¹ SUNDER, Shyam. Teoría de la contabilidad y el control. Universidad Nacional de Colombia. 2005, p. 23.

La contabilidad ayuda a poner en practica y hacer cumplir los contratos que constituye la empresa. La contabilidad desempeña cinco funciones para posibilitar el funcionamiento de la empresa: “1) mide las contribuciones de cada agente..., 2) determina y liquida el derecho contractual de cada agente, 3) informa a los agentes..., 4) ayuda a mantener un mercado liquido para las participaciones contractuales y para los factores de producción ofrecidos por sus participantes,..., 5) como los contratos... son periódicamente negociados, provee una base de conocimiento..., funciones que son importantes para entender la naturaleza la contabilidad.”¹²²

Como se observa, los autores analizados se refieren a conceptos como sistemas, control, organización, planeación, procesos, procedimientos y métodos de registro, reconocimiento que esto tan solo es una parte mínima del alcance tan vasto de las actividades que desarrolla la contabilidad, pero ninguno aborda la contabilidad como ciencia, excepto, Franco que hace una critica al desarrollo de la disciplina. Cuando se habla de sistema, tiene que ver con la complejidad en cuanto se relaciona e interrelaciona con todas las áreas de la organización y las relaciones con el mundo empresarial incluyendo lo fiscal, y con otras disciplinas como la economía, la administración, el derecho, las matemáticas, la estadística y la sociología, entre otras. En tal sentido se dice que se desarrolla en el mundo de los negocios y que es el lenguaje de los negocios, pero solo vista desde lo financiero, olvidando el que, por que y para quien, donde se pueda identificar el objeto y método de estudio en el sistema de información que se origina en la organización en toda la complejidad en relación de quien la produce y los usuarios tan variados.

Senge¹²³ al respecto manifiesta que los equipos deben compartir un lenguaje nuevo para describir la complejidad y en la actualidad el único lenguaje universal en los negocios es la contabilidad, pero esta aborda solo la complejidad de los detalles y no la complejidad dinámica, lo que implica que el contador del futuro debe abordar el pensamiento complejo para enfrentarse al mundo de los negocios globales a través de la contabilidad pensada en esa misma dirección.

Hoy el Contador Publico, esta sujeto a la contabilidad tradicional, operativa e instrumental, a normatividad especialmente tributaria, como hacedor, consistente en procesamiento de datos para producir información a entidades del Estado, sin políticas contables que permitan valorar los hechos económicos en su esencia, sino en su forma, que en palabras de Senge “a los hacedores se les prohibía pensar y por tanto, el desafío fundamental radica en aprovechar la capacidad intelectual de la gente de todos los niveles, tanto individual como grupal que conduzca a la organización como un organismo que aprende”¹²⁴ y como tal el Contador Publico es agente importante dentro de la organización porque es el responsable de la

¹²² Ibid. p. 46.

¹²³ SENGE, Peter. La quinta disciplina. Como impulsar el aprendizaje en la organización inteligente. Ediciones Granica S.A. Buenos Aires. 2008, p. 333.

¹²⁴ Ibid. p. 430.

información, representante de la sociedad y garante de la confianza pública, que “ayuda a la gente a ver la realidad”¹²⁵.

Otros autores se han aproximado a definir la contabilidad como ciencia o disciplina, que produce información con tendencia a lo cuantificable y normativo, pero también fundamentado en lo económico y social dentro de la organización para la toma de decisiones:

“ciencia factual, cultural y aplicada que se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativas, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente u organismo social y de la proyección de los mismos...”¹²⁶.

“Los académicos que busquen acelerar la emergencia de tal paradigma de la contabilidad necesitan reconocer que la contabilidad es una disciplina social, aplicada, que tiene que obtener su legitimidad del pensamiento racional y científico”¹²⁷.

El profesor Cañibano: “ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos en todos los niveles organizativos, ..., con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas”¹²⁸.

“la nueva contabilidad se concibe como una ciencia aplicada que se vale de las leyes tomadas de las ciencias puras para el logro de objetivos prácticos”¹²⁹.

“la contabilidad puede ser por excelencia o bien un vehículo de la ideología o bien una disciplina científica de naturaleza social”... “permite una reorientación de la teoría contable a la solución de los problemas de desarrollo que se plantean en la evolución de la sociedad económica: una cara mira el conocimiento técnico-científico y, la otra, los procesos sociales en que ambos se nutren”¹³⁰.

“disciplina que trata del estudio de los hechos económicos, de su captación, compilación, reconocimiento, medición, representación, información, interpretación, análisis y control, mediante la implementación y aplicación de estructuras sistémicas de cuenta”¹³¹.

¹²⁵ Ibid. p. 434.

¹²⁶ MEJIA SOTO, Eutimio; MONTES SALAZAR Carlos Alberto y DAVILA, Gloria Cecilia. Introducción a la propuesta contable de García Casella. Cuadernos de Contabilidad, 12 (30). p.127-164.

¹²⁷ WRIGTH and LENTO. Dándole sentido a las influencias modernistas, pos-modernistas y neo-modernistas en la teoría contable. Traducción: MANTILLA, Samuel. 2008 p. 23.

¹²⁸ [Citado el 28 de abril de 2016] Disponible en < <http://www.contabilidad.tk/concepto-actual-de-contabilidad-5.htm>>

¹²⁹ SUAREZ PINEDA, Jesús Alberto. Corazón, cabeza y manos de la cultura contable. Revista LEGIS del Contador. No. 1. Enero marzo 2000, p. 244.

¹³⁰ SUAREZ PINEDA, Jesús Alberto. Cosmovisión social de la contabilidad como disciplina científica. Revista LEGIS del Contador. No. 6. Abril junio 2001, p. 143, 144.

¹³¹ Consejo Técnico de la Contaduría Pública. Presentación de estados financieros con base en estándares internacionales de contabilidad e información financiera IAS-IFRS. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoría, No. 38. 2009., p 74.

“Partiendo de una perspectiva de negocios, la contabilidad se define en forma común como el proceso que proporciona información acerca de varios tipos de empresas y que es útil para la toma de decisiones acerca de las asignaciones de recursos”¹³².

“En el mundo contemporáneo la Contabilidad, entendida como el sistema/proceso de obtención, almacenamiento, recuperación, procesamiento, producción, análisis y evaluación de información y conocimiento (en un contexto de cadena de valor), luego de intentos por abordar soluciones de tipo matricial y de análisis circulatorio, definitivamente entendido que sus fundamentación metodológica esta en las bases de datos relacionales y en la computación de usuario final”¹³³.

Otros autores como Horngren, califica la contabilidad como proceso dentro del sistema contable, para la producción de información económica para toma de decisiones, pero desde el punto de vista operativo.

Colmenares al referirse a los contadores públicos, indica que como seres humanos forman parte integrante del conglomerado social, no influenciados por el consumismo y que tienen una responsabilidad social y se refiere así a la contabilidad: “...a través de su ejercicio profesional, que debe ser honesto, guiado por la verdad y con la transparencia necesaria para salvaguardar la facultad de otorgar fe publica sobre hechos económicos y sociales, convirtiendo la Contabilidad en un verdadero instrumento de critica social y de control en el manejo de los bienes y recursos que le pertenecen a la sociedad”¹³⁴.

Es interesante el concepto que sobre la contabilidad tiene López de Sá, en cuando hace diferenciación entre la ciencia contable y la norma contable, indicando la gran falencia que tiene la profesión, cuando solo se dedica a cumplir las normas que reglamentan la profesión y determinan las técnicas para procesar datos y producir información financiera como lo establecen los estándares internacionales de información financiera.

“Ciencia contable, es el estudio de los fenómenos patrimoniales de la actividad humana en la búsqueda de lograr sus propósitos (conocimiento de la realidad objetiva patrimonial), explica el “por que” de los acontecimientos. Norma contable, son los procedimientos de escritura y evidencia del registro (Instrumentos), el objetivo es referirse a lo acontecido”.¹³⁵

Agrega con gran propiedad: “Por el solo hecho de memorizarse todas las normas, un contador no adquiere la capacidad de dar una opinión sobre la situación patrimonial de una empresa o de determinar cuales son los caminos que ella debe

¹³² MUELLER, Gerhard. Contabilidad una perspectiva internacional. Mc. Graw Hill. 1999, p.1.

¹³³ MANTILLA, Samuel Alberto. Globalización de la Contaduría publica. Conferencia en Seminario internacional “Economía sostenible y globalización”. UNIBOYACA. 2001.

¹³⁴ COLMENARES RODRIGUEZ, Luis Alfonso – CP. Conferencia: La ética en el ejercicio de la profesión contable. XVII foro internacional del control disciplinario en las Américas. Bogotá, octubre 27-28 de 2008.

¹³⁵ LOPEZ DE SA, Antonio. Ética e instrumentalismo normativo contable. Revista internacional de contabilidad y auditoria No. 43. LEGIS, 2010, p. 129.

seguir para el control de la riqueza, pues esto solo compete al conocimiento científico".¹³⁶

Se puede resaltar la importancia que se da al estudio de los fenómenos patrimoniales, que tiene que ver con la riqueza que pertenece a la sociedad, lo que implica la distribución adecuada de la misma generando justicia económica y social o equilibrio, que constituye razón de la contabilidad, en contra de la concentración de capital y la generación de pobreza.

Recogiendo los conceptos anteriores, se puede adicionar que la Contabilidad es un macro sistema de información generada por una organización en relación con los procesos internos y las relaciones con los grupos de interés interesados en dicha organización. Tiene que ver con las relaciones e interrelaciones con otras disciplinas, es decir, es transdisciplinar para que pueda lograr el objetivo de informar en forma transparente, generando confianza pública en el manejo de los recursos que son toda la sociedad y que están en calidad administración y al servicio del interés público.

En este sentido, la temática que se desarrolla estará relacionada e interrelacionada con teorías de: sistemas, información y comunicación, control, la agencia, administración y derecho entre otras.

Si la contabilidad es información, entonces se da en las relaciones del individuo en todos los escenarios, como con la familia (padres, hermanos, esposa, hijos), donde y como viven, características, hábitos y como se relacionan, fuente de ingresos y conceptos de gastos y ahorro, corresponde a información contable; o con amigos, aula, equipos de trabajo, se explica como sistema dinámico con su lógica, características propias, sus procesos y representaciones.

Dentro de la organización, relación entre las diferentes áreas (mercadeo, producción, finanzas, talento humano e innovación y desarrollo) y con los entes externos (clientes, proveedores, inversionistas, Estado y comunidad en general); con relación a planeación, administración, coordinación y control, que implican el desarrollo de la gestión de una administración delegada (teoría de la agencia), todo enmarcado dentro de una cultura contable, pues todos requieren de información contable (financiera y no financiera).

La contabilidad dentro de la organización se relaciona e interrelaciona con planeación y control, tesorería, costos, presupuestos e impuestos y sistemas. Mas allá como sistema, tiene que ver con fenómenos económicos y financieros, fenómenos sociales y culturales, fenómenos ambientales, el ejercicio del derecho y deberes, lo que implica responsabilidad social y por tanto la contabilidad construye la representación del proceso administrativo (planeación, organización, dirección y control) para ejecutar las actividades de producción y transformación, comercialización o prestación de servicios, que corresponde al proceso de creación y acumulación de riqueza y de la propiedad y distribución de la misma.

¹³⁶ Ibíd.

La contabilidad es un sistema de control de naturaleza económica que tiene como objetivo regular el tratamiento de la información económica, financiera y social que, en desarrollo del objeto social, se genera en el entorno o al interior de la empresa o ente económico. La contabilidad en su conjunto de elementos relacionados advierte tres grandes subsistemas, como son: el subsistema conceptual, el subsistema documental y el subsistema instrumental. Cada uno de estos a su vez está conformado por una serie de elementos con el objetivo de contribuir a que la contabilidad alcance su cometido u objetivo...¹³⁷

CLASIFICACION DE LA CONTABILIDAD

En el capítulo 2, cuando se trató la organización, se clasificaron las empresas desde el punto de vista jurídico (personas naturales y jurídicas), propiedad (del Estado y privado), objeto, con o sin ánimo de lucro (comerciales, industriales, servicios), bancaria (bancos y entidades financieras), y sector solidario (cooperativas, fondos de empleados, fundaciones, corporaciones). A partir de esta clasificación, se clasifica la contabilidad, por su uso en las empresas o entidades de acuerdo con su objeto y es contabilidad privada si es utilizada por la empresa privada, o contabilidad pública si se usa en las entidades del Estado.

Mantilla, al referirse a los cambios y nuevas transformaciones relacionados con la contabilidad, indica que hay que diferenciar entre contabilidad y contabilidades: “Por contabilidad se entiende hoy al sistema o al proceso de obtención, captura, almacenamiento, recuperación, agregación, desagregación, presentación de reportes, análisis y evaluación de información, generalmente en términos financieros y no-financieros”¹³⁸ y explica como opera como sistema o proceso.

Para Mantilla, “Cuando la contabilidad se vincula con las bases comprensivas, se llega a las contabilidades,”¹³⁹ llegando así a una clasificación de las contabilidades: “comercial, financiera, gerencial, ambiental, etc., cada una con alcances y objetivos definidos”.¹⁴⁰

Contabilidad comercial. Es el nombre antiguo de la contabilidad, por ser los

¹³⁷ [Citado el 20 de noviembre de 2015] Disponible en <http://www.ctcp.gov.co/pubs!.php?document_id=102> CTCP. Documento 01. Contabilidad bajo los nuevos marcos técnicos normativos.

¹³⁸ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del Contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 33.

¹³⁹ Ibíd. p. 34.

¹⁴⁰ Ibíd., p. 34.

negocios de comercio que dieron origen a la compra-venta de artículos, “La vieja contabilidad comercial es útil solamente para expresar las relaciones de intercambio (compra-venta) pero no sirve para expresar los fenómenos derivados de la producción (industrial) ni de prestación de servicios (atención al cliente).”¹⁴¹ Se mantiene por Ley en Colombia para efectos jurídicos y fiscales y por tanto se requiere desligar la contabilidad de estas connotaciones para devolverle sus relevancia técnica, agrega.

Contabilidad financiera. “Responde a las necesidades de información de los diferentes usuarios externos”¹⁴² dando origen a los estándares internacionales de información financiera (NIIF), adoptada por Colombia mediante Ley 1314 de 2009, y estuvo regulada durante veinte años por Decreto 2649 de 1993, en una mezcla con la contabilidad comercial con intereses tributarios.

Contabilidad Gerencial (costos). Aplica en las organizaciones dedicadas a la transformación de materias primas en productos terminados y se le denomina Contabilidad de Costos, a la cual no se le ha prestado la debida atención, pues interesa mas lo financiero y tributario. “la contabilidad gerencial tiene tímidos desarrollo en el país. Cuando el mundo se olvidó¹⁴³ de contabilizar y regular costos, en el país se pretende imponer por fuerza de ley este tipo de práctica”.

En el mundo moderno, la contabilidad gerencial tiene gran importancia, pues tiene que ver con la libertad de empresa, libre mercado, productividad, competitividad, logística, y todo lo relacionado sistémicamente con procesos, ciclo de vida de producto, cadena de valor, relaciones y suministro de información de tipo gerencial y estratégico a los diferentes grupos de interés (stakeholders).

Contabilidad ambiental. Tiene que ver con la información relacionada con la conservación y sostenibilidad del planeta, el cual esta siendo afectado por las emisiones de CO2 de efecto invernadero que esta lesionando enormemente la biodiversidad con el calentamiento global. “Corresponde a la expresión financiera y no-financiera de la gestión dentro de un contexto de sostenibilidad”¹⁴⁴, y s requiere

¹⁴¹ Ibíd., p. 34.

¹⁴² Ibíd., p. 34.

¹⁴³ Ibíd., p. 35.

¹⁴⁴ Ibíd., p. 36.

de mecanismos para mitigar los efectos negativos de las prácticas convencionales de las empresas o al menos, frenar las causas que lo producen, y en tal sentido la contabilidad ambiental juega un papel preponderante.

Según Gray citado por Mantilla:

Por contabilidad se entiende: 1) El reconocimiento y la búsqueda para mitigar los efectos ambientales negativos de las prácticas contables convencionales. 2) identificar, de manera separada, los costos y los ingresos relacionados con el ambiente, dentro de los sistemas convencionales de contabilidad. 3) dar los pasos necesarios para generar iniciativas en orden a disminuir los efectos ambientales existentes derivados del ejercicio contable convencional. 4) Visualizar nuevas formas de sistemas de contabilidad financiera y no-financiera, sistemas de información, y sistemas de control para fomentar decisiones administrativas ambientalmente mas benignas. 5) Desarrollar nuevas formas de medición del desempeño, presentación de reportes y evaluación para propósitos tanto internos como externos. 6) Identificar, examinar y buscar áreas de rectificación en las cuales están en conflicto los criterios convencionales (financieros) y los criterios ambientales. 7) Experimentar formas de valorar la sostenibilidad y de incorporarla dentro de la ortodoxia organizacional. En tanto lo ambiental se convierta en un elemento inherente a la vida humana moderna, la contabilidad ambiental se vuelve asunto prioritario.¹⁴⁵

Contabilidad pública. Es la que se usa en la producción de información y control de los recursos del Estado en el nivel central, territorial e institutos descentralizados, y las empresas industriales y comerciales del Estado; ha tenido un impulso a partir de Constitución de 1991 y la creación de la Contaduría General de la Nación. “De alguna manera se trata de una contabilidad que es de tipo financiero y se aplica al sector gubernamental, o de una contabilidad gerencial que se aplica al sector publico. Sin embargo, sus características propias hacen que pueda ser vista como un tipo específico de contabilidad”.¹⁴⁶

El Contador Público tiene un campo abierto para trabajar en el sector público en los diferentes escenarios donde se puede desempeñar como profesional, como asesor,

¹⁴⁵ GRAY R., J. Bebbigton, and D. Walter (1993). Accounting for the Environment. Paul Chapman Publishing: London. (En español: Contabilidad y auditoria ambiental. Ecoe Ediciones: Bogotá, 1999). Citado por MANTILLA B., Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 36.

¹⁴⁶ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del Contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 37.

auditor interno, jefe de contabilidad, impuestos, control, fiscalización, pero requiere un amplio conocimiento del sector y sus relaciones internas y externas, pues tiene que ver con lo social y toda la comunidad, como lo expresa en forma crítica Rueda (2000: 159), en la visión económica del control de gestión:

La nueva racionalidad del sector público colombiano promueve entonces que el contador público no se limite a la elaboración y análisis de la información financiera tradicional, sino que además lo obliga a considerar todas aquellas variables que determinan la gestión de las entidades del sector. Un contador que no conozca los impactos socioeconómicos de la prestación de los servicios públicos, que desconozcan los planes de desarrollo territoriales, que olvide las políticas tarifarias y su naturaleza, que ignore las consecuencias de la privatización, entre otras variables, está desconociendo la realidad del Estado y sus necesidades y por consiguiente no puede satisfacer a todos los usuarios de la información contable.¹⁴⁷

Contabilidad social. Es otra clasificación de la contabilidad relacionada con la contabilidad pública, contabilidad ambiental y gerencial, puesto que tiene que ver con el entretrejo social, del cual forma parte todas las empresas, en el proceso de producción y distribución de la riqueza. “Junto con la empresa, se crea una serie de flujos, entre esta y los agentes socioeconómicos aportantes de recursos, es decir, trabajadores, proveedores, Estado, etc., quienes a su vez son receptores de una remuneración. La contabilidad social afronta la medición de estos flujos para producir sistemas de información y control acorde a dichas necesidades”.¹⁴⁸ Por tanto la contabilidad social tiene gran importancia en la producción de información que beneficie a la sociedad en general, bajo la responsabilidad del Contador Público, preparando un balance social, como critica Rueda: “Mientras los contadores no integremos esta visión a nuestra labor profesional, siempre estaremos limitados a elaborar estados financieros, al servicio del propietario y sin ningún referente social o aporte significativo a la comunidad”.¹⁴⁹

La contabilidad de productividad. Cuando se habla de productividad, se refiere a los conceptos de eficacia (logro de objetivos) y eficiencia (consumo de recursos) en la producción empresarial, a partir de los objetivos propuestos y el enfoque hacia

¹⁴⁷ RUEDA DELGADO, Gabriel. La visión económica del control de gestión. Revista del contador No. 2. LEGIS. 2000, p. 158.

¹⁴⁸ *Ibíd.*, p. 160, 161.

¹⁴⁹ *Ibíd.*, p. 163.

satisfacer las necesidades de los clientes. En tal sentido los excedentes o utilidades se gestionan a favor de los aportantes de capital (propietarios), dejando de lado un factor importante de la producción, el trabajo; “las respuestas de la disciplina contable han girado en dos sentidos: desde la profundización del campo de la contabilidad de gestión y la contabilidad de productividad, aún poco conocida por las empresas del mundo considerado subdesarrollado. La contabilidad de productividad se convierte en una importante herramienta de gestión y control para el desarrollo de las organizaciones”¹⁵⁰, y tiene que ver con la precisión de aspectos relacionados con la teoría del valor, en el sentido de las leyes de la acumulación y la competencia, que tienen que ver con la productividad en tanto relacionan aspectos económicos con los financieros, agrega Gracia.

La contabilidad frente a la tecnología. En la medida en que avanza la tecnología de a información, el comercio electrónico y operaciones sofisticadas que requieren de información en tiempo real, la contabilidad tradicional o estadística, pierde terreno, para dar paso a la contabilidad prospectiva, que facilite a los usuarios tomar decisiones también en tiempo real o anticipadas a los hechos económicos, lo cual hace más complejo el diseño de sistemas de información particularmente en las grandes organizaciones y en las PYMES, no solo información financiera, sino también no-financiera, social y ambiental. En tal sentido, “Cuando la contabilidad se vincula con una orientación definida (costo, gasto, valor), se puede hablar de la contabilidad para la toma de decisiones. Esta, es la que define la orientación y el uso que se le da a la contabilidad. La orientación no la de imposición legal ni la general aceptación, la da la toma de decisiones”¹⁵¹.

¹⁵⁰ GRACIA LOPEZ, Edgar. Contabilidad, gestión y productividad. Revista Lumina No.10. Universidad de Manizales, 2009, p. 239, 240.

¹⁵¹ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del Contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 37.

CAPITULO 6

PROCESO CONTABLE – PARTE 1

Para llevar a cabo una empresa (negocio) se requiere de personas que producen ideas, y para poderlas realizar se requiere recursos físicos (económicos) y tecnológicos, que debidamente organizados y gestionados a través de políticas, actividades, normas y procedimientos establecidas para llevar a cabo el plan, conlleva la producción de información que debe ser controlada para que cumpla con el objetivo de satisfacer necesidades de los usuarios en la toma de decisiones. Generalmente esta información se conoce con el nombre de estados financieros, los cuales deben ser soportados con información adicional para que los usuarios la encuentren comprensible y se útil y oportuna, lo que implica impacto no solo económico, sino social y ambiental.

¿Cómo se organiza (inicia) el proceso contable en la empresa?

Se puede dar a partir de alguna de las dos siguientes formas:

1. Desarrollo de una idea de negocios. Inicio de ceros.
2. El negocio ya funciona y se requiere organizar la información para tomar decisiones o dar cumplimiento con una norma.

En cualquiera de las formas, siempre el esta presente el hombre como ejecutor y se requiere de recursos.

1. DESARROLLO DE UNA IDEA DE NEGOCIOS. INICIO DE CEROS

En cada ser humano hay muchas ideas en cada momento, entre las cuales se encuentran las de emprendimiento, las cuales se pueden concretar a través de un plan de negocios, que es un estudio sobre como desarrollar la idea, lo que requiere investigar y hacer análisis de mercado, técnico (producto, producción, consumo, compras, sistemas de control), administrativo (grupo empresarial, organización, personal), legal y social (aspectos legales, sociales, ambientales) económico (activos fijos, capital de trabajo, presupuesto de ingresos, presupuesto de materias primas e insumos, presupuesto de personal, presupuesto de otros gastos, análisis de costos), financiero (flujo de caja, estado de resultados, estado de situación financiera), y de riesgos e intangibles (riesgos de mercado, técnicos, económicos, financieros).

Como resultado de dicho estudio se determina el requerimiento de recursos físicos y económicos para poder desarrollar la idea a través de ese plan. Generalmente las personas tienen las ideas, pero no cuentan con los recursos y en muchos casos, no se pueden desarrollar.

Dentro del plan de negocios se establece cuales son las fuentes de financiación de esos recursos, es decir, de donde se pueden obtener y en que forma. Puede ser a partir de ahorros, prestamos de familiares o bancarios y en tal sentido, el plan de negocios se convierte en un sistema de información para quien lo prepara, como para conocimiento de terceros que van a suministrar los recursos, es decir que ya se esta hablando de contabilidad.

Cuando ya se decidió ejecutar el plan, aparece el negocio, empresa u organización, y el plan de negocios debe indicar como se va a desarrollar dicha empresa: personal vinculado, con responsabilidades, espacio físico, muebles y equipos necesarios para ejecutar el objeto de la nueva empresa. Hasta aquí, existe contabilidad (información), pero aun se ve lo operativo e instrumental que se inicia con el movimiento de dinero, que se debe registrar o representar a través de cuentas, como se observa en el siguiente ejemplo.

Se da comienzo al registro contable que generalmente se conoce como contabilidad, con la utilización de conceptos como los elementos de los estados financieros: activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, que estructuran el estado de situación financiera (balance general) y estado de resultados (ingresos y gastos). En el capítulo 3 están definidos cada uno de estos términos.

Activo: Recursos controlados por la Organización, como resultados de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener beneficios económicos.¹⁵² Capacidad de generar efectivo (cash flow). Los recursos aportados a la empresa deben generar ingresos, pues el objetivo es generación de utilidades (ánimo de lucro). Representa el dinero o los bienes aportados o entregados por el propietario (dueño de la idea), o recibidos de terceros en calidad de préstamo, para llevar a cabo el objetivo de la nueva empresa.

Pasivo. Es una obligación actual de la Organización, surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.¹⁵³ Representa el valor de los préstamos recibidos de terceros (familiares, amigos o entidades financieras) necesarios para desarrollar la idea de negocio y que ingresaron al activo de la empresa.

Patrimonio neto. Es la parte residual de los activos, una vez deducidos todos los pasivos.¹⁵⁴ Si el activo esta conformado solo por los aportes del dueño o dueños de la empresa y no han ingresado recursos de terceros, el concepto corresponde al Capital (aportado, Social); posteriormente esta capital es adicionado por la utilidades generadas por el activo o por valorizaciones. De la relacion de estos tres conceptos se deriva la ecuacion contable:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital (patrimonio neto)}.$$

De acuerdo con la definicion anterior, la ecuación queda:

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}.$$

¹⁵² IASB. Estándares internacionales de información financiera. Marco conceptual, párrafo 49 (a).

¹⁵³ Ibíd. (b).

¹⁵⁴ Ibíd. (c)

Cuando la empresa esta funcionando, el patrimonio neto significa que si de todos los recursos (activo) se resta el valor de las obligaciones (pasivo), el resultado es lo queda al dueño o dueños de la empresa (patrimonio neto).

El marco conceptual de IASB (regulación de NIC, NIIF), se refiere a lo Financiero: capital y mantenimiento¹⁵⁵. De allí se derivan los conceptos de Capital financiero y Capital Operativo y su mantenimiento. En ese modelo contable imperante, no se incluye: Capital social, Capital ambiental, Capital cultural y Capital Histórico.

Bernardo Klisberg¹⁵⁶ refiriéndose al BM, reconoce 4 formas de capital:

1. Capital natural: dotación de recursos naturales de un país.
2. Capital construido: generado por el ser humano.
3. Capital humano: grados de nutrición, salud y educación de la población.
4. Capital social: representa la articulación de la sociedad, como valor humano. En contabilidad hace referencia a un criterio financiero del valor que representan los aportes de los dueños en una sociedad comercial.

El Capital natural, según Talero¹⁵⁷ tiene tres elementos:

1. Stock de Recursos Naturales
2. Tierra
3. Ecosistemas

Para Pérez¹⁵⁸ el Capital natural está expresado como:

1. Naturaleza
2. Recursos naturales
3. Recursos biológicos

¹⁵⁵ Ibíd. párrafos 102 y siguientes.

¹⁵⁶ KLISBERG, Bernardo. Capital social y cultural: claves estratégicas para el desarrollo. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 148.

¹⁵⁷ TALERO CABREJO, S. Razón, necesidad y utilidad de la contabilidad ambiental para la sostenibilidad: aproximaciones teóricas. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 142.

¹⁵⁸ PEREZ CONTRERAS. O. Valoracion económica de los recursos y del medio ambiente. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 142.

4. Diversidad biológica
5. La biosfera sistémica.

Según Mejía y Montes¹⁵⁹, los compromisos de la Contabilidad con la sociedad implica un cambio de propósitos universales del saber contable. Debe superar los estrechos marcos del mantenimiento del capital empresarial (operativo y financiero) para dar paso a la sostenibilidad del patrimonio natural y social.

Desde la perspectiva de Ariza¹⁶⁰, el devenir de la Contabilidad tiene que ver con:

1. El sostenimiento ecológico, exige el desarrollo compatible con el mantenimiento de los procesos ecológicos, los recursos y la diversidad biológica.
2. El sostenimiento social, que requiere que el desarrollo aumente el control de las personas sobre sus propias vidas, y mantenga y fortalezca la identidad de la comunidad.
3. El sostenimiento cultural y los valores de las personas afectadas.
4. El sostenimiento económico, el desarrollo sea económicamente eficiente y equitativo entre las generaciones y dentro de ella.

Al observar el desarrollo económico en el tiempo se encuentra tres momentos, según Nepomuceno:¹⁶¹

1. Tiempos de la Revolución industrial, tiene que ver con el Mantenimiento del capital operacional.
2. Época de las Megacorporaciones, interesan los Resultados financieros.
3. Época actual, se busca adecuada acumulación, generación, distribución y sostenibilidad de la riqueza económica, social y ambiental.

La viabilidad de la existencia humana esta amenazada. ¡Hay que salvar el planeta!, y la contabilidad tiene una gran responsabilidad como sistema de información no solo sobre lo financiero, sino lo social y ambiental, en cabeza de los empresarios (propietarios, gerentes, representantes legales) y del Contador Público, como lo expresa Mejía:

“La conservación ambiental debe evaluarse en términos de cantidad y calidad...la

¹⁵⁹ MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 148.

¹⁶⁰ ARIZA BUENAVENTURA, D. Una perspectiva para captar la inserción contable en la problemática medioambiental. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 148

¹⁶¹ NEPOMUCENO 2003. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 149.

Contabilidad cumple un papel preponderante para lograr este propósito, es la guardiana de la riqueza que controlan las organizaciones: al evaluar la gestión...”¹⁶²

“El capital natural es un patrimonio finito y agotable, no renovable. Se requiere diseñar sistemas de información que permitan reconocer, valorar y revelar la cantidad y calidad de los recursos que constituyen la riqueza ambiental que se posee...”¹⁶³

Ingresos. Son los incrementos en los beneficios económicos, a lo largo del periodo contable, esto es, un aumento en el valor de los activos o una reducción en el valor de los pasivos, que origina incrementos patrimoniales diferentes de los generados por aportaciones de los propietarios.¹⁶⁴ Se conocen como Ingresos por ventas (mercancías) o servicios, que incluye el costo de lo vendido mas el margen de ganancia para el propietario.

Gastos. Son los decrementos en los beneficios económicos, a lo largo del periodo contable, esto es, una reducción en el valor de los activos o aumento en el valor de los pasivos, que tiene como resultado reducciones del patrimonio neto que no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios.¹⁶⁵ Ejemplos de gastos, salarios, prestaciones sociales y aportes parafiscales, arrendamientos, servicios publicos, servicios financieros (intereses, comisiones), transportes, papelería, depreciaciones, entre otros.

El primer paso del proceso contable se inicia con el aporte del dueño o dueños de la nueva empresa y luego la adquisición de factores al mundo externo (mobiliario, equipos, mercancías), como consecuencia de lo cual, surge la primera magnitud flujo del ámbito externo que es la magnitud compra, la cual se define como toda adquisición de bienes y servicios, se haya realizado o no la ocupación física o material de los mismos y siempre que se hallen a disposición del comprador en los términos establecidos en el contrato. Sería una magnitud real flujo, participa en esa corriente real y el equivalente monetario de la compra es el gasto que sería la corriente monetaria, norma básica de la esencia sobre la forma, que conlleva a la realidad económica.

El siguiente paso es la venta de los productos (mercancías compradas para vender) o la venta de los servicios, también se puede decir como el desencaje de los productos pues, como consecuencia de ello, surge la magnitud venta, esta se define como la cesión de bienes o servicios, se haya realizado o no la ocupación física o material de las mismas y siempre que estén a disposición del comprador en los términos que especifique el contrato, el equivalente monetario de la venta será el ingreso.

Posteriormente viene el concepto de cobro y pago, que no son más que mera traslaciones de fondos, los cobros serán transferencias monetarias que se producen desde el ámbito externo a la empresa y los pagos serán también transferencias monetarias pero de la empresa al mundo externo.

¹⁶² MEJIA y MONTES . Op. Cit. P. 150.

¹⁶³ Ibid.

¹⁶⁴ IASB. Estándares internacionales de información financiera. Marco conceptual, párrafo 70 (a).

¹⁶⁵ Ibid. párrafo 70 (b).

En la empresa, se realizan compras que implican un gasto en el mismo instante, es decir, son conceptos inseparables y que van a obligar siempre a un pago presente o futuro con respecto al momento de la compra. Por otra parte, toda venta implica un ingreso en el mismo instante de tiempo y de derecho a un cobro que puede ser presente o futuro respecto al momento de la venta. Pues bien los cobros y los pagos diferidos, los futuros darán lugar a los débitos y los créditos.

En resumen en toda empresa se llevan a cabo cuatro operaciones: comprar, vender, cobrar y pagar, y el registro detallado y representación de esos flujos de recursos constituyen lo operativo de la contabilidad financiera, que finalmente se ve reflejado en los estados financieros.

Ejemplo de aplicación.

El manejo de los inventarios es un poco complejo, por tanto se inicia con una empresa de servicios para facilitar la comprensión. Se trata de un negocio de lavandería que inicia el señor Pedro Perez, que luego de llevar a cabo el plan de negocios llega a la conclusión que es un negocio rentable y que vale la pena llevarlo a cabo.

1. Se requiere un aporte de recursos (dinero en efectivo) por valor de \$100.000.00 que son producto de sus ahorros personales como empleado durante varios años en una lavandería, de la cual se retira para iniciar su propio negocio en el mes de enero de 20XX.

Se inicia un negocio denominado LAVADERIA LIDER, de propietario único, como un nuevo ente económico diferente de su propietario, Pedro Perez, por tanto, son dos personas diferentes y para efectos de información, los hechos económicos que se van representar son los de la empresa: LAVADERIA LIDER.

Cada hecho económico (transacción y operación) debe ser analizada (reconocida y medida) para incorporarla en los estados financieros, a través de asientos de contabilidad.

Los registros contables es la parte operativa de la contabilidad y se llevan a cabo a través de la partida doble, tema analizado en el capítulo 4, mediante la representación de los hechos económicos en cuentas de acuerdo con la teoría de la personificación con lo denominado asientos contables.

En toda transacción (hecho económico) intervienen dos personas: una que recibe valores, otra que entrega esos valores; una que compra, otra que vende; una que recibe, otra que paga; una deudora, otra acreedora. Si una o varias cuentas se debitan, una o varias cuentas serán acreditadas por idénticos valores, lo que equivale al Asiento de contabilidad. Los asientos son simples si solo intervienen dos cuentas, una que se debita y otra que se acredita; son compuestos si intervienen más de dos cuentas que se debitan y/o acreditan.

Análisis del primer hecho económico de la Lavandería Líder:

Reconocimiento y medición: Le ingresan o recibe dinero en efectivo por \$100.000. Cumple con el requisito de obtener beneficios futuros, porque son los recursos con los cuales se va a desarrollar la idea de negocios, va ser controlado por la empresa y tiene un valor, \$100.000, y puede ser medido con fiabilidad, esta representado en billetes (moneda funcional), por tanto se puede reconocer como un activo con el nombre de efectivo en Caja. Simultáneamente, se reconoce una obligación a favor de quien entrega dicho valor, en este caso Pedro Pérez, propietario de la empresa, a quien se le da crédito bajo el nombre de Capital (patrimonio).

A continuación se muestra la representación del primer hecho económico de la Lavandería Líder:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					1
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	CAJA		100.000		
	CAPITAL			100.000	
	Pedro Perez	100.000			
Para registrar el aporte de capital del señor Pedro Perez					

Observe que el asiento consta de dos partes, además del nombre de la empresa, el comprobante con su respectivo número: 1) la imputación y 2) la razón. La imputación corresponde a las cuentas que se debitan y acreditan con sus correspondientes valores, en este caso Caja (debitada) y Capital Acreditada por idéntico valor, \$100.000. La razón es la explicación del hecho económico y que justifica al asiento (registro).

El anterior asiento debe estar soportado por un documento, en este caso un comprobante de ingresos a caja, debidamente prenumerado para efectos de control y el plan de negocios.

El asiento de contabilidad es el registro previo que se hace de las transacciones en un comprobante de contabilidad como se observa, utilizando el método de la partida doble.

Con el ingreso a Caja de \$100.000, el activo a aumentado en dicho valor al igual que el patrimonio, y la ecuación contable se muestra a continuación:

ECUACION CONTABLE O PATRIMONIAL				
TRANSACCION	ACTIVO = EFECTIVO	PASIVO + O. FCIERAS	PATRIMONIO	
Inversion Inicial	+	100.000		
			+	100.000

- Para poder continuar con la ejecución del plan de negocios, se contempla aumentar la financiación con la consecución de un préstamo bancario por la suma de \$50.000 en una entidad bancaria local, lo cual se lleva a cabo con la correspondiente firma de pagaré 150, a un plazo de un año pagadero en cuotas trimestrales a una tasa de interés del 20% anual vencido sobre saldos.

Reconocimiento y medición. La entidad bancaria entrega recursos a la Lavandería Líder, en dinero efectivo, es un recurso que va a ser controlado, va a producir beneficios futuros en el desarrollo de las operaciones y es medible con fiabilidad, por tanto se reconoce como un activo representado en efectivo. Por otra parte dichos recursos provienen en calidad de préstamo de una entidad bancaria que en un futuro produce salida de dinero para pagarlo, por tanto cumple la definición de pasivo y como tal se debe reconocer como una Obligación financiera por valor de \$50.000. Se procede a elaborar el comprobante 2 (asiento simple):

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD				
FECHA				2
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS
	CAJA		50.000	
	OBLIGACIONES FINANCIERAS			50.000
	Banco local	50.000		
	Para registrar prestamo concedido por el Banco local, Pagare No.150 a un año de plazo a una tasa de interés del 20%			

Aparece una nueva columna con el nombre de parcial, que sirve para relacionar partidas que conforma el débito o crédito y para explicar. La columna de código se usa existe un plan de cuentas codificado y hoy se exige para efectos de registro en los software contables.

La ecuación contable, luego de la segunda transacción queda así:

ECUACION CONTABLE O PATRIMONIAL				
TRANSACCION	ACTIVO	=	PASIVO	+ CAPITAL CONTABLE
	EFFECTIVO		O. FCIERAS	CAPITAL, Pedro Pérez
Inversión Inicial	+ 100.000			+ 100.000
Se recibe préstamo	+ 50.000		50.000	
SalDOS	150.000	=	50.000	+ 100.000

Las cuentas muestran el saldo luego de registrar las dos transacciones. El activo se aumento en \$50.000, quedando en \$150.000, que corresponde al capital de trabajo, de la empresa para empezar a comprar. Estos recursos fueron financiados por terceros (banco local) \$50.000, y el capital invertido por el señor Pedro Perez. La Suma del pasivo \$50.000 mas capital de \$100.000 es de \$150.000, igual al activo.

- Mediante factura 2510 del Surtidor comercial, se adquiere una máquina de lavandería con sus respectivos accesorios, para llevar a cabo el objeto de la empresa; se paga de inmediato (contado) \$30.000 y se quedan debiendo \$10.000 para pagarlos posteriormente.

Reconocimiento y medición. Lavandería líder ha intercambiado recursos: efectivo por una máquina, es un cambio de activos. La máquina va producir beneficios futuros, porque es con ella que se va a desarrollar el objeto de la empresa, va ser controlada por la empresa y tiene un valor, medible con fiabilidad, por tanto se puede reconocer como un activo, Propiedad, planta y equipo, maquinaria por \$40.000. Pero no se pago totalmente, quedo una parte por pagar, por las mismas razones anteriores, cumple con los requerimientos para reconocer un pasivo como Proveedores o Cuentas por pagar por \$10.000.

Se procede llevar a cabo el registro mediante el comprobante 3:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					3
		FECHA			
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	MAQUINARIA		40.000		
	CAJA			30.000	
	PROVEEDORES			10.000	
	El Surtidor Comercial	10.000			
	Para registrar compra de maquinaria con sus implementos a credito, Factura 2510				
	SUMAS IGUALES		40.000	40.000	

El anterior, es un asiento compuesto porque intervienen mas de dos cuentas, una que se debita (maquinaria) y dos que se acreditan (Caja y Proveedores). El activo se aumento en \$10.000 (disminuyó el efectivo, pero aumento maquinaria), que corresponde al valor de aumento del pasivo, los \$30.000, fueron un intercambio de efectivo por maquina. La ecuacion contable luego de la tercera transacción se muestra a continuación:

EQUACION CONTABLE TRANSACCION	ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO			
	EFFECTIVO	MAQUINARIA		O. FCIERAS	P/VEEDORES		CAPITAL			
Inversion Inicial Se recibe prestamo del Banco	+	100.000				+	100.000			
Saldos	+	<u>50.000</u>		+	<u>50.000</u>		<u>100.000</u>			
Se adquiere maquina para el negocio	-	<u>30.000</u>	+	<u>40.000</u>	<u>10.000</u>					
Saldos		120.000	+	40.000	=	50.000	+	10.000	+	100.000

El valor del activo luego de la tercera transacción es de \$160.000, representados en un efectivo de \$120.000 mas el valor de la maquina por \$40.000. El pasivo ahora es de \$60.000, compuesto por la obligacion bancaria de \$50.000, mas los proveedores por \$10.000, cifra que sumada a los \$100.000 del patrimonio suman igual al activo \$160.000, según lo demuestran los saldos de las cuentas.

- La empresa adquiere muebles que se requieren para su funcionamiento de la oficina, por \$12.000, según factura 3290, la cual es pagada de contado.

Reconocimiento y medición. El análisis es similar al del punto anterior, es un bien que necesario para que funcione la empresa, en la generación de beneficios futuros (venta de servicios de lavandería), controlado y tiene valor, según consta en la factura 3290, lo que indica que es medido con fiabilidad, por tanto es un activo, representado por muebles de oficina. No hay ni aumento ni disminución del activo, pues aumenta el concepto muebles por \$12.000, pero disminuye el efectivo por idéntico valor.

La representación del hecho económico se muestra a través del comprobante 4, siguiente:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					4
		FECHA			
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	MUEBLES OFICINA		12.000		
	Muebles Oficina	12.000			
	CAJA			12.000	
	Para registrar adquisicion de muebles oficina, factura 3290				
	SUMAS IGUALES		12.000	12.000	

No hubo cambios en la estructura financiera que afectara la ecuación contable, solo se convirtió parte del efectivo, \$12.000 por el concepto de muebles, y el total del activo continua siendo de \$160.000, igual que en el punto anterior, como se muestra a continuación:

TRANSACCIONES	ACTIVO			PASIVO		PATRIMONIO
	EFFECTIVO	M/QNARIA	MUEBLES	O. Fcieras	P/DORES	CAPITAL. P. Perez
Inversión Inicial	+ 100.000					+ 100.000
Se recibe préstamo del Banco	+ 50.000			+ 50.000		
SalDOS	150.000			50.000		100.000
Se adquiere maquina para el negocio	- 30.000	+ 30.000				
Se adquiere suministros para la maquina		+ 10.000			+ 10.000	
SalDOS	120.000	40.000		50.000	10.000	100.000
Se adquiere Muebles para uso	- 12.000		+ 12.000			
SalDOS	108.000	40.000	12.000	50.000	10.000	100.000

- Se paga al Surtidor Comercial la obligación contraída en la compra de la maquina, ascendía a \$10.000.

El documento soporte es un comprobante de pago o de egresos prenumerado, que se usa cada vez que se haga un pago. Como la obligación ya estaba reconocida, implica una salida de recursos, y se representa mediante el comprobante de contabilidad 5:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					5
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	PROVEEDORES		10.000		
	El Surtidor Comercial	10.000			
	CAJA			10.000	
	Para registrar pago de obligación				
	El Surtidor Comercial, CE. 003				
	SUMASM IGUALES		10.000	10.000	

El activo disminuye, por cuanto hay una salida de recursos (dinero en efectivo) y también disminuye el pasivo. Las cuentas de activo cuando se debitan se aumentan y cuando se acreditan se disminuyen, como en este caso. Para el pasivo funciona al contrario, cuando se acreditan aumentan, como cuando se adquirió la obligación, y cuando se debitan, disminuyen, como en este caso, por cuanto se está pagando.

En el siguiente cuadro se muestran los cambios ocurridos en la estructura financiera luego de la transacción 5:

TRANSACCIONES	ACTIVO			PASIVO		CAPITAL CONTABLE
	EFFECTIVO	M/NARIA	M/BLES	O. Fcieras	P/DORES	CAPITAL
Inversión Inicial	+ 100.000					+ 100.000
Se recibe préstamo del Banco	+ 50.000			50.000		
				+		
SalDOS	150.000			50.000		100.000
Se adquiere maquina para el negocio	- 30.000	+ 30.000				
Se adquiere suministros para la maquina		+ 10.000			+ 10.000	
SalDOS	120.000	40.000		50.000	10.000	100.000
Se adquiere Muebles para oficina	- 12.000		+ 12.000			
SalDOS	108.000	40.000	12.000	50.000	10.000	100.000
Se paga la obligación de suministros	- 10.000				- 10.000	
SalDOS	98.000	40.000	12.000	50.000	-	100.000

El activo se disminuye en \$10.000, igual que el pasivo, para mantener en equilibrio la ecuación patrimonial.

- Se paga el arrendamiento del local donde funciona la empresa, para lo cual se firmó contrato y se pactó pagar un canon mensual de \$2.000.

Reconocimiento y medición. El hecho económico me indica que hay una salida de recursos (en efectivo), luego hay una disminución de \$2.000, que implica también una disminución en el patrimonio, pero necesario para la generación de ingresos, pues la empresa debe funcionar en algún lugar físico. En tal sentido cumple la definición de gasto y como es reconocido y medido, con efecto en el estado de resultados.

El registro y representación se hace mediante el comprobante de contabilidad 6, el

cual esta soportado por el contrato y el comprobante de egreso:

CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS
GASTOS DE ADMINISTRACION		2.000	
Arrendamientos	2.000		
CAJA			2.000
Para registrar pago arrendamiento por el mes de enero de 20xx según CE. 004		2.000	2.000

Gastos es un elemento de los estados financieros (resultados) y tiene las mismas características del activo, cuando se debitan, aumentan y cuando se acreditan, disminuyen, y su saldo siempre es de naturaleza débito.

- Se adquiere un computador para uso de la empresa por \$3.000, según factura 1350, la cual se queda debiendo.

Reconocimiento y medición. Se lleva a cabo en la misma forma como se hizo para la adquisición de la máquina y los muebles. En tales condiciones, este hecho económico cumple con las definiciones de activo (equipo de cómputo) y pasivo (proveedores o cuentas por pagar), y la representación se muestra en el comprobante 7:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					7
		FECHA			
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	EQUIPO DE COMPUTO		3.000		
	Computadora compaq presario	3.000			
	PROVEEDORES				
	Compaq S.A.	3.000			
	Para registrar compra a credito de computadora compaq según Fra 1350				3.000

La estructura financiera se modifica con un aumento en el activo y el pasivo, pues se aumentan los recursos pero a través de una obligacion.

- El objeto de Lavandería Líder es prestación de servicios de lavandería, para lo cual vende servicios a dos clientes por valor de \$20.000, según las facturas 01 y 02 de contado.

Reconocimiento y medición. Ingresos a la empresa \$20.000 en efectivo, lo que constituye un aumento de recursos y como tal se reconoce como un activo tal como se hizo en la transacción 1. ¿Por qué concepto ingresan esos recursos? Por venta de servicios objeto de la empresa. Este hecho económico aumenta el patrimonio neto, por tanto cumple la definición de ingresos, por servicios (estado de resultados).

La representación (registro) del hecho económico se hace a través del comprobante

de contabilidad 8:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					8
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	CAJA		20.000		
	INGRESOS POR SERVICIOS			20.000	
	Servicios de lavandería	20.000			
	Para registrar venta de servicios de lavandería de contado según Fra 001 y CI 002				

Como los recursos recibidos son en dinero efectivo, se debita la cuenta Caja y se acredita la cuenta Ingresos por servicios. Las cuentas de ingresos, al igual que los pasivos, cuando se acreditan se aumentan y cuando se debitan se disminuyen.

8. Para poder llevar a cabo la prestación de servicios de lavandería, la empresa debe contratar personal, que ejecutan las actividades requeridas. La compensación por su labor debe pagar una remuneración que se denomina salarios y lo hace a través de un documento que se denomina nómina, y para el caso es la 01 y el comprobante de pago 05, por \$8.000.

Reconocimiento y medición. El hecho económico indica que hay una salida de recursos, como en el caso 6, a favor de terceros, que implica una disminución del patrimonio, por lo que constituye un gasto y afecta el estado de resultados.

El registro para representar esta transacción se hace mediante el comprobante de contabilidad 9:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					9
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	GASTOS DE ADMINISTRACION		8.000		
	Salarios	8.000			
	CAJA			8.000	
	Para registrar pago de salarios según nomina 01 y CE 05				

Al debitar los gastos, se aumentan y se disminuye el activo representado en efectivo, caja.

Luego de estas 9 transacciones, que corresponden a un mes de actividad, el estado patrimonial se muestra: el activo por \$163.000, representado en efectivo \$108.000, maquinaria \$40.000, muebles \$12.000 y equipos \$3.000. El pasivo \$53.000, compuesto por Obligaciones financieras \$50.000 y Proveedores \$3.000. El patrimonio neto, como valor residual (Activo \$163.000 – Pasivo \$53.00) equivale a \$110.000, que se representan así: Aporte inicial \$100.000 que hizo el señor Pedro

Pérez, como propietario de la empresa Lavandería líder, mas el resultado neto de las operaciones durante el primer mes de actividad operacional \$10.000: Ingresos por servicios \$20.000, menos gastos por \$10.000 (arrendamientos \$2.000 + salarios \$8.000), como se observan en la estructura patrimonial:

TRANSACCIONES	ACTIVO				PASIVO		PATRIMONIO
	EFFECTIVO	MAQUINARIA	MUEBLES	EQUIPOS	O. Fcieras	P/DORES	CAPITAL
Inversion Inicial +	100.000						+ 100.000
Se recibe prestamo del Banci +	50.000				+ 50.000		
Salidos	150.000				50.000		100.000
Se adquiere maquina para el r -	30.000	+ 30.000					
Se adquiere suministros para la maquina		+ 10.000				+ 10.000	
Salidos	120.000	40.000			50.000	10.000	100.000
Se adquiere Muebles para ofic -	12.000		+ 12.000				
Salidos	108.000	40.000	12.000		50.000	10.000	100.000
Se paga la obligacion de sum -	10.000					- 10.000	
Salidos	98.000	40.000	12.000		50.000	-	100.000
Se paga arrendamiento local -	2.000						- 2.000
Se adquiere computadora a credito				+ 3.000		+ 3.000	
Se venden servicios de conta +	20.000						+ 20.000
Se paga salario de empleado -	8.000						- 8.000
Salidos	108.000	40.000	12.000	3.000	50.000	3.000	110.000

Con la información anterior, ya se pueden preparar los estados financieros: estado de situación a la terminación del primer período contable, y de resultados por el primer mes de operaciones, como se muestra a continuación:

LAVANDERIA LIDER	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Enero 31 de 20XX	
ACTIVO	
Efectivo	108.000
Propiedades, planta y equipo:	
Maquinaria	40.000
Muebles	12.000
Equipos	3.000
Total del Activo	163.000
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
Obligaciones financieras	50.000
Proveedores	3.000
Toal del Pasivo	53.000
PATRIMONIO	
Capital	100.000
Resultado Ejercicio	10.000
Total Patrimonio	110.000
Total Pasivo y Patrimonio	163.000

El resultado del ejercicio muestra una utilidad de \$10.000, que incrementa el patrimonio de la empresa y se obtiene del estado de resultados, como se muestra a continuación:

LAVANDERIA LIDER ESTADO DE RESULTADOS Mes de Enero de 20XX	
INGRESOS	
Servicios de lavanderia	20.000
Menos GASTOS:	
Gastos salarios	8.000
Gastos arrendamientos	2.000
Toal gastos	10.000
Resultado Ejercicio	10.000

Se puede preparar el Estado de flujo de efectivo, que representa las entradas y salidas de efectivo originadas por las actividades de operación, financiación e inversiones. En este caso es muy sencillo por cuanto no existía efectivo al comienzo del período, y solo hubo financiación (aporte de capital y préstamo bancario), el resultado de las operaciones que originaron \$10.000 de efectivo y las salidas para la compra de propiedad, planta y equipo, quedando un saldo de efectivo de \$108.000 coincidente con el estado de situación, como se muestra a continuación:

LAVANDERIA LIDER ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Mes de Enero de 20XX	
Saldo inicial	0
INGRESOS	
Aporte incial de capital	100.000
Resultado neto operaciones	10.000
Finnaciación:	
Obligaciones financieras	50.000
Total ingresos de efectivo	160.000
EGRESOS	
Propiedades, planta y equipo:	
Maquinaria	40.000
Muebles	12.000
Suma Egresos	52.000
Saldo final	108.000

SISTEMAS DE CONTABILIDAD.

Hay dos sistemas de contabilidad: 1) Caja y Causación o devengos.

Sistema de caja. Los registros contables se efectúan cuando entra o sale efectivo de la empresa, es decir cuando se mueve la caja o el efectivo solamente; en el caso desarrollado como ejemplo se aplico el sistema de caja, pues en todas las transacciones de afecto el efectivo, excepto la compra del equipo, que se hizo a crédito. En ciertos casos no se muestra la realidad económica, porque existen

hechos económicos que no necesariamente afectan el efectivo, como por ejemplo las ventas y compras a crédito, o ingresos y gastos causados, que se reciben o pagan posteriormente, y como no afectan el efectivo no se muestran en los estados financieros.

Sistema de causación o devengos. El hecho económico, se reconoce y mide en el momento que se lleva a cabo sin importar, que no se reciba efectivo o que no salga efectivo de la empresa.

Por ejemplo la compra de los suministros para la maquina por \$10.000, que no se pagaron, pero se reconoció la obligación, la cual fue pagada después; cuando se vende a crédito, se debe reconocer la cuenta por cobrar, en el momento de la transacción, y el ingreso de efectivo sucede después; cuando al final del mes, los empleados ya han prestado su fuerza laboral y tienen derecho a que se les pague su salario, y la empresa por alguna circunstancia no lo hace sino hasta el primer día del mes siguiente, caso en el cual hay necesidad de reconocer la obligación para que el gasto se incorpore al estado de resultados.

¿cuál sistema se debe utilizar? Ambos sistemas son validos, el de caja será utilizado por microempresas o negocios muy pequeños (no obligados a llevar contabilidad, según las normas), pero para los demás, se debe utilizar el sistema de causación o devengos. Para efectos de los estándares internacionales de información financiera, se requiere llevar este sistema de contabilidad.

Para el ejemplo propuesto que se viene desarrollando, se debe continuar utilizando el sistema de causación, por tanto hay otros hechos económicos que se deben adicionar para completar la información y de esta forma mostrar la realidad económica de la Lavandería líder, a través de ajustes contables que se llevan a cabo al final del mes.

Ajustes contables. Son hechos económicos que se deben reconocer y medir al final del mes, por cuanto no tuvieron relación con el efectivo, pero que sucedieron y como tal afectan la información que se debe presentar en los estaos financieros, para que muestren la realidad económica de la empresa.

Para el caso del ejemplo, se tienen los siguientes datos que fundamentan los ajustes a final del mes de enero:

1. liquidar interes sobre credito en 30 dias a una tasa del 20% sobre \$50.000.
2. reconocer y medir la depreciacion de la propiedad, planta y equipo por el mes de enero, considerando una vida util de 6 años para la máquina, 8 años para los muebles y 2 para el equipo de computo.
3. Reconocer y medir las prestaciones sociales y aportes parafiscales relacionados con los salarios causados y pagados durante el mes de enero, que se consideran equivalen al 50% sobre salarios.

Para el reconocimiento y medición se requiere llevar a cabo un análisis de cada uno de estos hechos económicos que justifiquen el proceso de incorporación en los estados financieros.

Análisis:

1. liquidar intereses sobre crédito en 30 días a una tasa del 20% sobre \$50.000.

Valor del préstamo	50.000
Tasa de interés	20%
Tiempo de interés en días	30
Interés = capital * i * t	833
El interés me constituye un gasto para la empresa?	
¿Que tipo de gasto?	Financiero
¿Se está pagando?	No
Se queda debiendo	Obligación

El resultante de \$833, corresponde al interés (arrendamiento del dinero) durante un mes y a favor del banco, cumple con la definición de gasto, por cuanto origina una salida de recursos en el futuro como consecuencia de un hecho pasado (préstamo bancario), y como tal disminuye el patrimonio, es medible con fiabilidad y por tanto, se registra mediante el comprobante de contabilidad A1:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD				A 1
		FECHA	ENERO 31 DE 20XX	
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS
	GASTOS FINANCIEROS		833	
	Intereses bancarios	833		
	INTERESS POR PAGAR			833
	Interes bancario	833		
	Para causar el interes sobre credito bancario, en 30 dias a una tasa de inters del 20% banco local			
			833	833

Observe que el efectivo no se afecta con el registro anterior, pero si se hará en el futuro, por eso se denomina causación, que de no hacerlo, no se estaría reconociendo un gasto y una obligación en los estados financieros, lo que implicaría no mostrar la realidad económica.

2. reconocer y medir la depreciación de la propiedad, planta y equipo por el mes de enero, considerando una vida útil de 6 años para la máquina, 8 años para los muebles y 2 para el equipo de cómputo.

Se presentan nuevos conceptos que requieren explicación: propiedad, planta y equipo, costo, vida útil y depreciación.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Bajo este concepto se ubican los bienes que requiere la empresa para llevar a cabo el objeto, para funcionar adecuadamente, como como son: oficina, escritorio, silla, archivador, computador, o dependiendo de las características, maquinaria, edificio, bodega, local, vehiculos, etc. Estos activos tienen naturaleza duradera, esto es tienen duración de mas de uno año (ciclo contable), estan para el servicio (uso) de la empresa (generación de ingresos) y por tanto sufren un desgaste por su uso.

La NIC¹⁶⁶ 16 define las Propiedades, planta y equipo. “son los activos tangibles que: a) pose una entidad para su uso en la producción y suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y b) se esperan usar durante mas de un período”.

Costo. Es el valor de compra o adquisición (valor de la factura), incluidos los desembolsos necesarios (impuestos no deducibles, comisiones, honorarios, servicios técnicos, transportes) para poner en funcionamiento el activo.

La NIC 16, lo define: “es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, o bien el valor razonable de la otra contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable, el importe que se atribuye a ese activo cuando se lo reconoce con los requerimientos específicos de otras NIIF¹⁶⁷, por ejemplo la NIIF 2, Pagos basados en acciones”.

Vida Util. Es el tiempo estimado que el activo estara al servicio de la empresa generando ingresos. Luego del cual, se convierte en chatarra o puede tener un valor recuperable, que se denomina valor residual.

La NIC 16, define la vida útil como: “a) el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o b) el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de una entidad”.

Determinar la vida útil de un activo no es fácil, depende de variables, como las características técnicas, el mercado, la tecnología, clima y el uso que se le dé. El juicio es un factor importante, donde intervienen profesionales conocedores del tema y por supuesto la experiencia del pasado.

Valor Residual. Es el valor que se puede obtener del activo, una vez ha sido depreciado totalmente, es decir, el precio por el cual se puede vender; se debe estimar en el momento de reconocimiento y medición inicial, es decir cuando se compra. Para el ejemplo caso, no se estimando valor residual, significa que todo el costo (valor de compra) se deprecia y al final no tendrá valor alguno.

¹⁶⁶ Norma internacional de Contabilidad. Definiciones, párrafo 6.

¹⁶⁷ Normas internacionales de información financiera. En ingles IFRS, international Financial Reporting Standar, emitidas por el IASB.

La NIC 16, lo define: “el valor residual de un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la disposición del elemento, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil”.

Depreciación. Es el desgaste que sufre el activo por el uso al que es sometido por el servicio a la entidad en la generación de ingresos. El valor de la depreciación depende del costo del activo, el valor residual y la vida útil estimada.

La NIC 16, la define: “Depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil”. “ El importe depreciable es el costo de un activo, u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual”.

Deterioro de un activo. Este concepto se deja definido, pero no se usará en este caso; el deterioro de un activo, que es la pérdida de valor, al comparar el valor en libros (costo menos depreciación) con el valor de mercado (lo que se podría recibir al venderlo). La NIC 16 define así: “Una pérdida por deterioro es el exceso del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable”.

Importe en libros. La NIC 16 lo define: “es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la depreciación acumulada, y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas”.

Con base en el marco conceptual anterior, se procede a dar solución al ajuste 2:

2.1. Cálculo de depreciación de la máquina:

Depreciación de la máquina	
Costo de la máquina	40.000
Vida Útil en años	6
Depreciación (un mes) = Costo / Vida Útil (6/12)	556
¿Qué representa la Depreciación para la empresa?	Un gasto
¿Cuál es el efecto en el valor de la máquina?	Una disminución del costo

El valor de la depreciación de la máquina en un mes asciende a la suma de \$556, lo que significa un desgaste en este lapso de tiempo. El cálculo se hace a través de una fórmula como se observa en el análisis.

Métodos de depreciación. En la práctica existen varios métodos reconocidos para calcular la depreciación: línea recta (lineal), saldos decrecientes, unidades producidas. Para el caso, se utiliza el método lineal, que significa que en todos los períodos el cargo por depreciación será siempre el mismo (constante), lo que graficado dará una línea recta.

El método de depreciación decreciente en función del saldo del elemento dará lugar a un cargo que irá disminuyendo a lo largo de la vida útil.

El método de unidades de producción dará lugar a un cargo basado en la utilización de producción esperada, por ejemplo horas máquina, horas de vuelo, unidades producidas. El cargo por depreciación dependerá del uso, por ejemplo si la máquina trabaja 24 horas al día, o solo 8 horas.

El valor de la depreciación de un activo se debe distribuir sistemáticamente a lo largo de la vida útil, con cargo al estado de resultados, como se indica en el comprobante de contabilidad A2:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD				
FECHA			A 2	
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS
	GASTO DEPRECIACION		556	
	Maquinaria	556		
	DEPRECIACION ACUMULADA			556
	Maquinaria	556		
	Para causar la depreciación de la máquina por el mes de enero, utilizando el metodo de linea recta.			
			556	556

Se debita la cuenta Gasto depreciación (aumento) con la subcuenta Maquinaria, y se acredita la cuenta Depreciación acumulada, que es una cuenta valuativa, también se aumenta, porque tiene las características de una cuenta de pasivo, y se presenta en activo, restando del costo del activo que corresponde. Dicha diferencia corresponde al valor en libros \$39.444 (Costo \$40.000 menos Depreciación acumulada \$556) en enero 31 de 20XX.

2.2. Cálculo de depreciación de los muebles:

Depreciacion de los Muebles	
Costo de los muebles	12.000
Vida Util en años	8
Depreciación (un mes) = Costo / Vida Util (8/12)	125
¿Qué representa la Depreciación para la empresa?	Un gasto
¿Cuál es el efecto en el costo de los muebles?	Una disminución del costo

El análisis es igual al 2.1. solo que cambian el activo, los valores y la vida útil. El método de depreciación es lienal. La representación de este hecho económico se muestra en el comprobante de contabilidad A3:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					A 3
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	GASTO DEPRECIACION		125		
	Muebles de oficina	125			
	DEPRECIACION ACUMULADA			125	
	Muebles de oficina	125			
	Para causar la depreciacion de los Muebles de oficina por el mes de enero, utilizando el metodo de linea recta.				
			125	125	

¿Cuánto será el valor en libros de los muebles de oficina?

2.3. Cálculo de depreciación del equipo de cómputo:

Depreciacion del Equipo de Computo	
Costo del Equipo	3.000
Vida Util en años	2
Depreciación (un mes) = Costo / Vida Util (2/12)	125
¿Qué representa la Depreciación para la empresa?	Un gasto
¿Cuál es el efecto en el cost del equipo?	Una disminución de valor

Al igual que el anterior, en el análisis solo cambia el activo, el costo , la vida útil y del resultado de la depreciación. El registro se hace mediante el comprobante de contabilidad A4:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					A 4
FECHA					
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS	
	GASTO DEPRECIACION		125		
	Equipo de Computo	125			
	DEPRECIACION ACUMULADA			125	
	Equipo de Cómputo	125			
	Para causar la depreciación del Equipo de Cómputo por el mes de enero, utilizando el metodo de línea recta.				
	Sumas iguales		125	125	

¿Cuánto será el valor en libros del equipo de cómputo?

2.4. Cálculo de las prestaciones sociales y aportes parafiscales:

Se aplica lo correspondiente a normas laborales y otras relacionadas referentes a las obligaciones con la contratación de empleados, que tienen que ver con derechos de estos y que deben ser atendidas por la empresa contratante, como son cesantías, intereses sobre cesantías, prima de servicios y vacaciones (mínimas legales) y las extralegales o pactadas entre empresa y trabajadores. Además desembolsos que la empresa está obligada por el estado a hacer y que se denominan aportes parafiscales, para entidades como Cajas de Compensación, Instituto de Bienestar Familiar, y Servicio Nacional de Aprendizaje SENA.

Para cada uno de los conceptos anteriores existen unos valores y porcentajes definidos por la ley, pero en este momento no se van a exponer. Para el caso del ejemplo y facilitar el registro se estima que el total de todos asciende al equivalente al 50% del valor de los salarios. El análisis se muestra a continuación:

Prestaciones Sociales y Aportes Parafiscales	
Valor de los Salarios	8.000
Porcentaje para Prestaciones Sociales y Aportes Parafiscales	50%
Valor de Prestaciones Sociales y Aportes Parafiscales	4.000
¿Qué representa para la empresa este concepto?	Un gasto
¿Qué tipo de Gasto?	Un gasto de Administración
¿Lo estoy pagando?	NO Una Obligación.

El valor resultante de \$4.000 corresponde al cargo a resultados que la Lavandería Líder, debe hacer (causar) por los conceptos mencionados arriba, que en la práctica se deben calcular y representar por separado. El registro se muestra en el comprobante de contabilidad A5:

LAVANDERIA LIDER COMPROBANTE DE CONTABILIDAD				A 5
		FECHA		
COD	CUENTAS Y DETALLES	PARCIAL	DEBITOS	CREDITOS
	GASTO DE ADMINISTRACION		4.000	
	Prestac Sociales y Aportes	4.000		
	PRESTAC SOCIAC Y APORTES POR PAGAR			4.000
	Prestac sociales y aportes	4.000		
	Para causar las prestaciones sociales y aportes por el mes de enero a una tasa del 50% del valor de los salarios		4.000	4.000

Para el ejemplo, el gasto es de administración, pero puede ser de ventas, o de producción si los salarios son pagados a trabajadores de la fábrica (empresa industrial). Se reconoce una obligación (cuentas por pagar), pues estos valores son pagados en el futuro, de acuerdo con las normas vigentes.

Con estos cinco hechos económicos causados adicionalmente, la situación de la Lavandería Líder, se muestra en la estructura de la ecuación contable, donde se observa que el efectivo y las demás cuentas que figuraban anteriormente se

conservan idénticas y los cambios estan en nuevos conceptos (cuentas) como son en el activo, Depreciación Acumulada, en el pasivo, Cuentas por pagar, con: intereses por pagar, y prestaciones sociales y aportes por pagar (en la práctica estas cuentas van separadas); el patrimonio se ve afectado por todos estos conceptos que corresponden a gastos y como tal lo estan disminuyendo.

TRANSACCIONES	ACTIVO				PASIVO			PATRIMONIO	
	EFECTIVO	MAQUINARIA	MUEBLES	EQUIPOS	DEP.ACUM	O. Fcieras	P/DORES	CXPAGAR	CAPITAL
Inversion Inicial	+ 100.000								+ 100.000
Se recibe prestamo del Banc	+ 50.000					+ 50.000			
SalDOS	150.000					50.000			100.000
Se adquiere maquina para el negocio	- 30.000	+ 30.000							
Se adquiere suministros para la maquina		+ 10.000					+ 10.000		
SalDOS	120.000	40.000				50.000	10.000		100.000
Se adquiere Muebles para oficina	- 12.000		+ 12.000						
SalDOS	108.000	40.000	12.000			50.000	10.000		100.000
Se paga la obligacion de suministros	- 10.000						- 10.000		
SalDOS	98.000	40.000	12.000			50.000	-		100.000
Se paga arrendamiento local	- 2.000								- 2.000
Se adquiere computadora a credito				+ 3.000			+ 3.000		
Se venden servicios de contado	+ 20.000								+ 20.000
Se paga salario de empleado	- 8.000								- 8.000
SalDOS	108.000	40.000	12.000	3.000		50.000	3.000		110.000
A1. Causación intereses								+ 833	- 833
A2. Depreciación máquina					+ 556				- 556
A3. Depreciación muebles					+ 125				- 125
A4. Deprec. Equipo cómputo					+ 125				- 125
A5. Prestaciones sociales y aportes								+ 4.000	- 4.000
SalDOS	108.000	40.000	12.000	3.000	806	50.000	3.000	4.833	104.361

El activo sigue consevando el mismo valor que traia antes de los ajustes, pero se ve afectado por una disminucion de \$806, que corresponde a la Depreciación acumulada de la propiedad, planta y equipo durante el mes de enero de 20XX, quedando ahora en \$162.194. El pasivo se ha aumentado en \$4.833 que corresponde a nuevas obligaciones de la empresa, que constituiran salida de recursos (efectivo) en el futuro próximo, quedando en un total de \$57-833. El patrimonio a sufrido una disminución de \$5.639, por el valor de los gastos causados: Intereses, depreciación y prestaciones sociales y aportes parafiscales, quedando en \$104.361.

Con estos nuevos valores la estructura patrimonial queda asi: Activo \$162.194; pasivo \$57.833 y patrimonio \$104.361, sumados estos dos igualan el valor del activo, como se muestra en los nuevos estados financieros, en enero 31 de 20XX, desspués de los ajustes:

LAVANDERIA LIDER	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Enero 31 de 20XX	
ACTIVO	
Efectivo	108.000
Propiedades, planta y equipo:	
Maquinaria	40.000
Muebles	12.000
Equipos	3.000
Menos: Depreciación acumulada	(806)
Total del Activo	162.194
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
Obligaciones financieras	50.000
Proveedores	3.000
Cuentas por pagar:	
Intereses por pagar	833
Prestaciones sociales y aportes	4.000
Toal del Pasivo	57.833
PATRIMONIO	
Capital	100.000
Resultado Ejercicio	4.361
Total Patrimonio	104.361
Total Pasivo y Patrimonio	162.194

La depreciación acumulada, muestra un saldo de naturaleza crédito, y como es una cuenta valuativa de la propiedad, planta y equipo, se presenta restando, para reflejar el valor en libros de este activo. Las cuentas por pagar, para el ejemplo, estan conformadas por lo debido a esa fecha a la entidad bancaria por conepto de intereses sobre el prèstamo recibido y por las prestaciones sociales y aportes parafiscales.

El patrimonio se ha reducido a \$104.361, por efecto de los gastos, que si se compara con el patrimonio al comienzo de las operaciones era de \$100.000 (aporte de capital de Pedro Pérez), ha habido un aumento de \$4.361, que corresponde al resultado de las operaciones, una utilidad por dicho valor, que equivale a un 4,36% de rendimiento en un mes, como se observa en el estado de resultados:

LAVANDERIA LIDER	
ESTADO DE RESULTADOS	
Mes de Enero de 20XX	
INGRESOS	
Servicios de lavanderia	20.000
Menos GASTOS:	
Gastos salarios	8.000
Prestaciones sociales y aportes	4.000
Gastos arrendamientos	2.000
Gastos Depreciación:	
Depreciación Maquinaria	556
Depreciación Muebles	125
Depreciación Equipos	125
Gastos financieros-Intereses	833
Toal gastos	15.639
Resultado Ejercicio	4.361

Los ingresos fueron de \$20.000 y los gastos de \$15.639, con una diferencia de \$4.361, que corresponde a una utilidad, que produce un incremento neto del patrimonio.

El estado de flujo de efectivo no cambio, con el presentado anteriormente, porque como se puede observar con los ajustes que se hicieron no se afecto el efectivo, solo tuvo impacto en el patrimonio.

OPERATIVIDAD DEL SISTEMA CONTABLE

En la práctica cada empresa organiza la información dependiendo de las características, tamaño y exigencias del entorno en el cual funciona o de las entidades de control que la vigilan. Lo importante es entender que la información es importante para tomar decisiones por parte de los inversores de capital (propietarios (dueño, socios, accionistas)), entidades financieras, proveedores, estado y comunidad en general. En ese cotexto, la información puede ser manejada en forma manual, mecanica o electrónica, utilizado mecanismos como son los denominados libros de contabilidad, que esta definidos para efectos legales como: libro diario, libro mayor y balances, con sus correspondientes auxiliares, libros de actas, de accionistas, entre otros.

Para el ejemplo de la Lavandería Líder, no fue necesario hacer uso de estos libros, por tratarse de pocas operaciones (9) y 5 ajustes al final del período, y solo de un mes, y los datos se procesaron a partir de la ecuación contable. Pero es muy dispendioso, ejecutar el proceso en esta forma, con muchas trasacciones y durante un lapso de un año, por ejemplo, donde hay necesidad de utlizar los libros de

contabilidad, manuales, mecánicos o electrónicos, de acuerdo con las circunstancias.

Con el ejemplo de la Lavandería Líder, y con apoyo del Excel, se va a desarrollar el proceso, utilizando el siguiente procedimiento:

1. **Los hechos económicos** (transacciones comerciales), que van sucediendo a diario, deben estar soportados por algún documento físico o electrónico como: comprobante de ingresos a caja, consignaciones bancarias o transferencias, comprobantes de pago (efectivo por caja o bancos), facturas de compra y venta, notas de devolución, notas débito o crédito, nómina de salarios, etc.
2. **Comprobantes de Contabilidad.** Esos comprobantes, también se denominan de diario, deben ser contabilizados (registrados) en comprobantes de contabilidad, tal como se mostro en desarrollo del ejemplo (9 comprobantes y 5 de ajustes).
3. **Libro Diario,** Cada uno de estos comprobantes de contabilidad, seran registrados en orden cronológico en un libro de entrada original denominado Diario (columnario), el cual es totalizado al final del mes, por columnas (debe, haber) y estas cifras se trasladan al Libro Mayor y balances¹⁶⁸.
4. **Libro Mayor.** Los totales del libro diario son trasladados al libro mayor, el cual dispone de las cuentas en forma vertical; a la derecha, muestra los saldos anteriores, el correspondiente moviento (los valores trasladados del libro diario), para luego mostrar los saldos nuevos, y se repite indefinidamente período tras período, dando la información contable que se presenta en los estados financieros. En este libro se reflejan las denominadas cuentas mayores.
5. **Libros Auxiliares.** Auxiliares del libro mayor, tienen el mismo formato del libro mayor y el objeto es descomponer toda la información a nivel de subcuentas, auxiliares (terceros), a nivel de detalle, para facilitar la comprensión, pues en libro mayor se encuentra globalizada. Los libros auxiliares quiza son mas importantes que el mismo libro mayor, pues alli se encuentra toda la infomación que facilita la preparación de las denominadas notas a los estados financieros o revelaciones. Estos libros estan conformados por las subcuentas o cuentas auxiliares y estan relacionadas directamente con las cuentas mayores o de balance.
6. **Cierre Contable.** Una vez han sido registrados todos los hechos económicos como se indica en los puntos anteriores, que puede ser mes a mes, llegando

¹⁶⁸ Los software (o paquetes contables) disponen de los dispositivos para llevar a cabo este proceso en forma electrónica. Se requiere alimentar el sistema con los datos de los hechos económicos, los cuales son procesados, entregando el resultado que son los estados financieros.

a diciembre 31, se procede a llevar a cabo un paso adicional, antes de preparar los estados financieros, que es lo que se denomina el cierre, o asientos de cierre.

¿En que consiste el cierre? En el libro mayor se encuentran relacionadas todos elementos de los estados financieros (activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos), descompuestos en cada una de sus cuentas, acumulando valores de los hechos sucedidos en el período (ciclo contable), pero para preparar los estados financieros, hay necesidad de separar las cuentas que corresponden a activo, pasivo y patrimonio, que conforman el estado de situación financiera y las de ingresos y gastos que integran el estado de resultados.

Cuentas reales o de balance. Las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, se denominan, cuentas reales o de balance, porque representan o un bien o una obligación de la entidad, son permanentes mientras tengan saldo, y son las conforman el estado de situación financiera o balance general, de ahí su nombre.

Cuentas nominales, transitorias o de resultados. Las cuentas de ingresos y gastos, se llaman cuentas nominales (solo de nombre), transitorias (están vigentes solo durante el ciclo contable) o de resultados (porque conforman el estado de resultados), no van para el siguiente periodo, como si lo hacen reales o de balance, y por tanto hay que cerrarlas, es decir ponerlas en saldo cero. Esta actividad se lleva a cabo a través de comprobantes de contabilidad, que se denomina de cierre.

7. **Estados financieros.** Llevado a cabo las actividades anteriores, la información está lista para preparar los estados financieros de la entidad, de acuerdo con su tamaño y exigencia, entre los que se cuentan:

- 1) Estado de situación financiera o balance general;
- 2) Estado de resultados;
- 3) Estado de flujos de efectivo;
- 4) Estado de cambios en el patrimonio; y
- 5) Notas a los estados financieros.

A continuación se lleva a cabo el proceso operativo, descrito anteriormente:

1. **Hechos económicos** son las nueve transacciones de la Lavandería Líder, explicados arriba, junto con los ajustes.

2. **Comprobantes de Contabilidad.** Estan elaborados de acuerdo con el paso 1 (9) y los comprobantes de ajuste (5).
3. **Libro Diario.** Es el diario columnario, que contiene, fecha, detalle, número de comprobante, y luego cada una de las cuentas con su correspondiente debe-haber, y al final, una que se denomina cuentas varias, para ubicar aquellas de menor movimiento, pues de lo contrario, seria imposible, porque se volveria inmanejable la página.

Se puede observar que teniendo los comprobantes de contabilidad, se van trasladando los valores a cada una de las cuentas dispuestas en el libro, en forma sucesiva, durante todo el mes.

Una vez se concluye, se procede a totalizar, todas las columnas y los valores resultantes son trasladados al libro mayor, que es el paso siguiente.

Posteriormente, esta lo relacionado con el movimiento de ajustes, que se procede de igual forma, y lo correspondiente al cierre, terminando así con la actividad, para reiniciar en el ciclo siguiente.

4. **Libro Mayor.** Tiene origen a partir de los valores se trasladadan del libro diario, por ejemplo en la cuenta caja:moviento debe \$170.000, crédito \$64.000 y así sucesivamente. No hay saldos anteriores, por cuanto inició operaciones en el mes de enero. Observe que al totalizar verticalmente, cada par de columnas da sumas iguales, lo que hace quese mantenga la igualdad matemática entre débitos y créditos, y por ende la ecuación contable.

Se recomienda que el orden en que aparcan las cuentas relacionadas, debe ser el mismo de los estados financieros, activo, pasivo, patrimonio, gastos ingresos, lo cual facilita el trabajo de preparación.

LIBRO DIARIO

FECHA	DETALLE	CD	CAJA		MAQUINARIA		MUEBLES		EQUIPOS		O.FINANCIERAS		PROVEEDORES		ING. SERVICIOS		GASTOS ADMON		CUENTAS VARIAS		
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	CUENTAS	DEBE	HABER
1	Apertura	1	100.000																CAPITAL		100.000
2	Movimiento Enerc	2	50.000								50.000										
3	Idem	3		30.000	40.000								10.000								
4	Idem	4		12.000			12.000														
5	Idem	5		10.000								10.000									
6	Idem	6		2.000													2.000				
7	Idem	7						3.000					3.000								
8	Idem	8	20.000												20.000						
9	Idem	9		8.000													8.000				
TOTALES			170.000	62.000	40.000	-	12.000	-	3.000	-	-	50.000	10.000	13.000	-	20.000	10.000	-		-	100.000

LIBRO MAYOR Y BALANCES																			
		OVIMIENTO MES: ENER		SALDOS NUEVOS		OVIMIENTO MES: AJU		SALDOS NUEVOS		OVIMIENTO MES: CIER		SALDOS NUEVOS							
CODIGO	CUENTAS	DEBE	HABER	DEBITOS	CREDITOS	DEBE	HABER	DEBITOS	CREDITOS	DEBE	HABER	DEBITOS	CREDITOS						
	CAJA	170.000	62.000	108.000				108.000				108.000							
	MAQUINARIA	40.000		40.000				40.000				40.000							
	MUEBLES	12.000		12.000				12.000				12.000							
	EQUIPOS	3.000		3.000				3.000				3.000							
	OBLIGACIONES FINANCIERAS		50.000		50.000				50.000				50.000						
	PROVEEDORES	10.000	13.000		3.000				3.000				3.000						
	CAPITAL		100.000		100.000				100.000				100.000						
	INGRESOS POR SERVICIOS		20.000		20.000				20.000	20.000									
	GASTOS DE ADMINISTRACION	10.000		10.000		4.000		14.000			14.000								
	GASTOS FINANCIEROS					833		833			833								
	INTERESES ACUMULADOS POR PAGAR						833		833				833						
	GASTOS DEPRECIACION					806		806			806								
	DEPRECIACION ACUMULADA						806		806				806						
	PRETACIONES Y APORTES POR PAGAR						4.000		4.000										
	GANANCIAS Y PERDIDAS									20.000	20.000								
	UTILIDAD DEL EJERCICIO										4.361								
	SUMAS	245.000	245.000	173.000	173.000	5.639	5.639	178.639	178.639	40.000	40.000	163.000	163.000						

5. **Libros auxiliares.** Como ya se indico son indispensables porque estos recogen la información detallada, base para la preparacón de las notas a los estados financieros, que es la explicacion dellada de lo sucedido en la entidad durante un lapso de tiempo, lo cual ayuda a entender las cifras que se presentan en los estados financieros.

Se toma como ejemplo el auxiliar de caja, para conocer el formato, y en la misma forma se deben elaborar todos los auxiliares, para cada una de las cuentas que se reflejan en el libro mayor.

			CAJA		CODIGO
FECHA	DETALLE	COMP	DEBE	HABER	SALDO
1	Aporte en efectivo Pedro Perez	1	100.000		100.000
2	Prestamo recibido B Bogota	2	50.000		150.000
3	compra de maquinaria	3		30.000	120.000
4	compra de muebles fra	4		12000	108.000
5	Pago a proveedores ...	5		10000	98.000
6	pago arrendamiento	6		2000	96.000
8	Ingresos venta de servicios	8	20000		116.000
9	Pago de salarios enero	9		8000	108.000

Al comparar el libro auxiliar de caja contra la cuenta caja que figura en el libro mayor, allá se presentan el movimiento global de \$170.000 y \$62.000, y en el auxiliar, estas cifras están descompuestas, y se pude establecer a que corresponden; además se muestra el saldo diario y al final coincide el saldo de \$108.000.

De la misma forma funcionan todos los auxiliares. Como ya se indico los software (paquetes contables) hacen todo este trabajo, pero es importante entender esa caja negra que esta dentro del computador.

6. **Cierre Contable.** En el libro mayor se encuentran relacionadas las cuentas que integran los elementos de ingresos y gastos correspondientes al estado de resultados, como se observa en el cuadro:

CODIGO	CUENTAS	MOVIMIENTO MES: ENERO		SALDOS NUEVOS		MOVIMIENTO MES: AJUSTES		SALDOS NUEVOS	
		DEBE	HABER	DEBITOS	CREDITOS	DEBE	HABER	DEBITOS	CREDITOS
	INGRESOS POR SERVICIOS		20.000		20.000				20.000
	GASTOS DE ADMINISTRACION	10.000		10.000			14.000		
	GASTOS FINANCIEROS			833			833		
	GASTOS DEPRECIACION				806		806		

Se observan cuatro cuentas: ingresos por servicios con saldo crédito de \$20.000 las otras son gastos, con sus correspondientes saldos débito. El cierre consiste en dejar las cuentas con saldo cero, a través de un comprobante de contabilidad, como se muestra a continuación: Comprobante de cierre, que consta de tres asientos contables:

COMPROBANTE DE CIERRE			
1			
INGRESOS POR SERVICIOS		20.000	
Servicio lavandería	20.000		
GANANCIAS Y PERDIDAS			20.000
Para registrar la cancelación de las cuentas nominales de ingreso			
2			
GANANCIAS Y PERDIDAS		15.639	
GASTOS DE ADMINISTRACION			14.000
GASTOS FINANCIEROS			833
GASTOS DEPRECIACION			806
Para registrar la cancelación de las cuentas nominales de egreso			
3			
GANANCIAS Y PERDIDAS		4.361	
UTILIDAD DEL EJERCICIO			4.361
Para cancelar la cuenta de Ganancias y Perdidas y capitalizar la utilidad			
SUMAS IGUALES		40.000	40.000

- 1) con el primero se debita la cuenta Ingresos por servicios por \$20.000; como esta cuenta tiene saldo crédito, al debitarla por el valor del saldo, el efecto es que su saldo luego es de cero. En contabilidad los valores no se pierden se trasladan, en este caso a una cuenta puente denominada Ganancias y pérdidas, que es temporal.
- 2) Con segundo asiento, se acreditan todas las cuentas de gastos; como estas tienen saldo débito, al acreditarlas automáticamente quedan en cero su saldo. Igual que en el anterior, los valores fueron trasladados a la cuenta puente y temporal Ganancias y pérdidas.
- 3) Como se indicó que la cuenta Ganancias y pérdidas es temporal, porque no representa ni activo ni pasivo, debe ser eliminada o saldada, a través de un asiento contable, por el valor de su saldo que es de \$4.361, diferencia entre el crédito de \$20.000 y el débito de \$15.639. Este valor es trasladado a una

cuenta denominada Utilidad del Ejercicio que es una cuenta de balance y figura dentro del estado de situación en la sección de patrimonio.

El comprobante de cierre, anterior, debe hacer su paso por el libro diario, mayor y auxiliares, para que produzca el efecto correspondiente, cerrar las cuentas de ingresos y gastos y deja solo los saldos que se verán reflejados en el estado de situación: activo, pasivo y patrimonio, como se puede observar en libro mayor.

7. Estados financieros. Para el ejemplo solo se presenta el estado de situación y de resultados que se pueden ver antes de la parte operativa de los libros.

CONTROL DE CONOCIMIENTOS

Escriba A, D, N, si Aumenta, Disminuye o Ninguno, el Activo, pasivo o patrimonio, con los siguientes hechos económicos de la micro-organización MN que se dedica a la venta de servicios de mantenimiento de vehículos:

1. El dueño o propietario aportó una maquina a la empresa, para su funcionamiento.
2. Se adquieren muebles a crédito para la oficina.
3. Se adquiere local para la empresa, pagando 50% de contado y el resto a 60 días.
4. El banco deposita en la cuenta de la empresa el producto de un préstamo.
5. Se paga la mitad de la obligación adquirida por compra de local en el punto 3.
6. Se venden servicios: 50% de contado y 50% a crédito.
7. Se pagan los gastos causados durante el mes anterior.
8. Se adquiere vehículo para uso de la empresa y se paga de contado.
9. Un cliente paga un servicio que había sido vendido a crédito.
10. Se paga factura a proveedor por bienes que habían sido adquiridos a crédito.

CAPITULO 7

PROCESO CONTABLE – PARTE 2

2. EL NEGOCIO YA FUNCIONA Y SE REQUIERE ORGANIZAR LA INFORMACIÓN PARA TOMAR DECISIONES O DAR CUMPLIMIENTO CON UNA NORMA

De este tipo son la mayoría de los negocios, particularmente las MICROEMPRESAS y algunas PYMES. El proceso contable es complejo dependiendo de las características de la empresa objeto, que inicia con solicitar la información documental existente a una fecha determinada: certificado de existencia en Cámara de Comercio, documentos que contengan información sobre efectivo existente en caja, bancos, clientes, inventarios, propiedades, créditos bancarios, proveedores, entre otros, para establecer cuanto se tiene (activo), cuanto de lo que se tiene se debe a terceros (pasivo), y determinar el valor del patrimonio.

El procedimiento a seguir es:

1. Hacer arqueo de dinero disponible (billetes y monedas), cheques y otros valores por consignar, y elaborar la correspondiente acta firmada por los responsables del manejo de estos recursos. Este documento es el soporte para llevar a cabo el registro del efectivo en caja.
2. Solicitar certificado bancario que indiquen los saldos disponibles en cuentas corrientes o de ahorros, CDTs, etc, y hacer las correspondientes conciliaciones bancarias, lo que proporciona información para registrar los saldos bancarios en la cuenta de bancos.
3. Preparar una relación de los clientes que le estén debiendo a la empresa por venta de mercancías o servicios, indicando nombre, NIT, número de factura, valor y vencimiento, en todo caso certificado con documento del cliente. Estos documentos soportan el registro de Deudores Clientes o cuentas por cobrar.
4. Si la empresa tiene como objetivo comprar y vender mercancías terminadas, se requiere hacer un conteo físico de las existencias: relacionando denominación, cantidad, valor unitario (costo) y valor total, agrupando por características. El resultado sumar todas las mercancías, dará el total que corresponde al valor a registrar como inventarios.

Si es una empresa industrial que fabrica productos, el procedimiento es igual, solo que intervienen además de productos terminados, los productos que están en proceso de fabricación y las materias primas. El inventario de una empresa industrial está conformado por estos tres elementos, lo que es objeto de la contabilidad de gestión o de costos.

5. Todas las empresas para su funcionamiento han tenido la necesidad de adquirir muebles (escritorios, sillas) y equipos (computadores, impresoras), oficinas, locales, vehículos, maquinaria, para lo cual se debe hacer como en el caso anterior, un inventario y verificación de existencia física, fundamentado en las facturas de compra, escrituras, hacer una relación detallada del bien, fecha de adquisición y su costo de adquisición, lo que constituye el registro de propiedad, planta y equipo.
6. Un aspecto importante a tener en cuenta es establecer cuanto tiempo tienen de uso los activos y determinar cual es la vida útil para calcular la depreciación (desgaste) y deterioro (pérdida de valor) a la fecha del inventario, lo cual tiene incidencia en la determinación del patrimonio neto.
7. De igual forma se debe establecer si existen otro tipo de recursos de los cuales pueda disponer la empresa y que deben formar parte del activo, como inversiones en acciones, u otro tipo de títulos valores (instrumentos financieros).
8. Establecidos todos los recursos con que cuenta la empresa, se procede a totalizar y establecer el valor total del activo.
9. Una vez determinado el valor del activo, se procede la misma forma para establecer las obligaciones: pedir certificados bancarios y/o copias de pagarés, si existen préstamos bancarios o de terceros, y preparar relación de entidades, nombres de personas naturales, valor del préstamo, tasa de interés, vencimiento, cuotas, con lo cual se llega al concepto de Obligaciones financieras.
10. Solicitar las facturas de compras de mercancías, servicios, propiedades de no se hayan pagado, y hacer la correspondiente relación, indicando el nombre, fecha de vencimiento y valor, con lo cual se determina el valor que se debe a proveedores o cuentas por pagar.
11. De la misma forma se procede investigando si existen otras obligaciones como con los empleados (salarios, prestaciones sociales, aportes parafiscales), aportes parafiscales, impuestos, servicios públicos, arrendamientos, etc., que se ubiquen bajo gastos por pagar u otras cuentas por pagar.
12. Se procede a sumar la información obtenida en los puntos 8 a 11 y se obtiene el valor del segundo elemento de los estados financieros, el pasivo.
13. Finalmente, del valor obtenido en el punto 8 se resta el punto 12 y se obtiene el patrimonio neto (tercer elemento de los estados financieros).
14. Con esta información se estructura el balance de apertura a partir de un inventario general y se procede a hacer el registro de apertura de libros de contabilidad, los cuales se debieron haber registrado en la cámara de comercio o establecido el procedimiento legal para su validez ante terceros, o en todo caso que cumplan con la función de control de las operaciones (hechos económicos) de la empresa.

El proceso, y la operatividad es igual a la indicada en el punto 1 (capítulo VI), inicio del negocio en ceros, para desarrollar una idea de negocios, caso Lavandería Líder, por tanto no habrán explicaciones en lo ya visto, solo me detendré a temas que no hayan sido tratados.

A continuación se presenta un ejemplo aplicativo para la comprensión respectiva, del Salon de Onces Capriccio, una cafetería de propietario único, que inicio operaciones recientemente y requiere organizar la información, para la cual contrata los servicios profesionales, para llevar a cabo esa labor:

SALON DE ONCES CAPRICCIO

HECHOS ECONOMICOS DEL MES DE SEPTIEMBRE

1. 31-08/20XX. Se da inicio a la organización de la información en el Salón de Onces Capriccio, para lo cual se hizo un inventario general, el cual dio el siguiente resultado (balance inicial).
 - 1.1. Se llevó a cabo un conteo del efectivo de billetes y monedas existentes en esa fecha (arqueo de caja), encontrando \$90.000.
 - 1.2. En una libreta de apuntes, se encontró una listado de clientes con valores adeudados, que ascendió a \$400.000.
 - 1.3. Se ordenaron los artículos disponibles para la venta (gaseosa, agua, jugos, ponques, papa, entre otros), se agruparon, contaron y con base en las facturas de compra, se les asignó costo a cada artículo, que sumado ascendió a \$647.617.
 - 1.4. De la misma forma se estableció la existencia de mesas, sillas, mesones, horno microondas, congelador, nevera, estufa, licuadora, menaje de cocina y registradora, que están al servicio del negocio. Afortunadamente se encontraron las facturas de compra y con base en se les asignó el correspondiente valor, \$4.050.
 - 1.5. Se pudo establecer que el local donde funciona el negocio es de propiedad de la empresa, lo cual se comprobó con la escritura pública de una de las notarias de la ciudad y además con el registro público de instrumentos públicos. Con base en averiguaciones y concepto de un arquitecto, el valor comercial es de \$60.000.000.
 - 1.6. Revisando la libreta de apuntes del propietario, se encontraron los nombres de personas a los que se les adeudaba dinero por diferentes conceptos que sumados ascendieron a \$700.000.
 - 1.7. Se halló también un documento que indicaba que se estaban debiendo \$5.500.000 por concepto de préstamo al banco MN.

Con base en la anterior información, se requiere hacer el balance inicial, comprobante de apertura, y el registro correspondiente en libros de contabilidad (diario, mayor y auxiliares). Se toma la decisión de usar el sistema periódico de inventario por las características de la empresa y costo beneficio.

Reconocimiento y medición. Con base en los datos obtenidos en agosto 31, se desarrolla el procedimiento señalado, luego de hacer el inventario general, y establecer que los bienes encontrados cumplen con la definición de activo y pasivo y se soportan con documentos, tales como:

SALÓN DE ONCES CAPRICCIO					
Inventario Fisico al 31/08/20XX					
No.	Descripcion	Clase	Unid.	Valor unitario	Valor total
1	GASEOSA	COCA COLA 350	125	813	101.667
2	GASEOSA	COCA COLA BEBE	53	550	29.150
3	GASEOSA	COCA COLA LINTRON	6	1.300	7.800
4	GASEOSA	COCA COLA MEGA 2 1/2 LTS	4	2.000	8.000
5	GASEOSA	COCA COLA 3 LTS	5	3.800	19.000
9	GASEOSA	BIG COLA MEGA FAMILIAR	5	2.100	10.500
10	GASEOSA	BIG MANZANA MEGA FAMILIAR	7	2.100	14.700
12	AGUA	BRISA BOTELLA	124	800	99.200
13	AGUA	BRISA EN BOLSA MEDIANA	44	330	14.520
14	JUGOS	DEL VALLE BOTELLA 350	55	820	45.100
15	JUGOS	DEL VALLE BOTELLA PEQUEÑA	43	480	20.640
16	JUGOS	TAMPICO EN VASO	12	750	9.000
17	JUGOS	TAMPICO EN BOLSA	20	320	6.400
18	JUGOS	CALIFORNIA BOTELLA	32	850	27.200
19	BONYURTH	VASO	10	900	9.000
20	YOGURTH	VASO SURTIDOS	15	500	7.500
21	YOGURTH	BOLSA SURTIDOS	30	420	12.600
22	GELATINA	VASO SURTIDOS	12	400	4.800
23	CHOCORRAMO	TAJADA	15	450	6.750
24	PONQUE	RAMO TAJADA	12	400	4.800
25	BARRA CHOCOLATE	RAMO BARRA	6	325	1.950
26	PAPAS	MARGARITA SURTIDA	20	658	13.160
27	PAPAS	TROCI POLLO	12	330	3.960
28	PAN	BOLSA	6	900	5.400
29	GALLETAS	PAQUETES SURTIDOS	64	280	17.920
30	CHICLESTS	CAJA PEQUEÑA	128	55	7.040
31	CIGARRILLO	CAJETILLA *10 UNIDADES MUSTANG	32	1.005	32.160
32	EMPANADAS	DE POLLO	15	700	10.500
33	EMPANADAS	HAWAIANA	23	1.000	23.000
34	EMPANADAS	TRADICIONAL	50	700	35.000
35	PASTELES	YUCA	41	700	28.700
36	BUÑUELOS	BUÑUELOS	15	700	10.500
TOTAL					647.617

Los datos presentados, son los mínimos que deben llevar las relaciones, de los bienes, pues arriba se indico, cual es la requerida para posteriormente poder hacer las revelaciones en forma adecuada.

SALÓN DE ONCES CAPRICCIO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
AGOSTO 31 DE 20XX				
Descripcion	Clase	Unid.	Valor unitario	Valor total
MESAS	MADERA	5	40.000	200.000
SILLAS	MADERA	20	12.000	240.000
MESONES	METALICOS	3	50.000	150.000
VITRINA	METALICOS	1	135.000	135.000
HORNO MICROONDAS	LG	1	135.000	135.000
HORNO CALEFACCION	ACERO	1	80.000	80.000
ASADOR - PARRILA	ACERO	1	450.000	450.000
STANTES	METALICOS	2	70.000	140.000
CONGELADOR	REFRI MUNDIAL	1	600.000	600.000
NEVERA	ICASA	1	600.000	600.000
ESTUFA	JOSERRAGO	1	450.000	450.000
REGISTRADORA	SHARP	1	200.000	200.000
LICUADORA	OSTERIZER	1	130.000	130.000
MENAJE DE COCINA	VARIOS	30	15.000	450.000
VAJILLA	VARIOS	20	4.500	90.000
TOTAL MUEBLES				4.050.000
LOCAL		1	60.000.000	60.000.000
TOTAL				64.050.000

Con esta información como ejemplo y la demás obtenida en el enunciado del caso, se prepara el balance inicial:

SALON DE ONCES CAPRICCIO	
NOMBRE DEL PROPIETARIO	
NIT:	
BALANCE INICIAL	
EN 31 DE AGOSTO DE 20XX	
ACTIVO	
CAJA	900.000
CUENTAS POR COBRAR	400.000
INVENTARIO MERCANCIAS	647.617
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
Inmuebles - Local comercial	60.000.000
Muebles y equipos	4.050.000
TOTAL ACTIVO	65.997.617
PASIVO Y PATRIMONIO	
CUENTAS POR PAGAR	700.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.500.000
TOTAL PASIVO	6.200.000
CAPITAL	
PERSONAS NATURALES	59.797.617
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	65.997.617

Con este informe, se tiene la base para iniciar la operacionalización formal de los datos relacionados con información contable de Salón de Onces Capriccio, en agosto 31 de 20XX.

Seguidamente se procede a elaborar el comprobante de apertura, en la siguiente forma:

				COMPROBANTE DE DIARIO No. 1			
CIUDAD	DIA	MES	AÑO				
Sogamoso	1	9	XX				
CODIGO	CUENTAS			PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS	
11	CAJA				900.000		
1105	CAJA GENERAL			900.000			
13	CUENTAS POR COBRAR				400.000		
130505	CLIENTES			400.000			
14	INVENTARIO DE MERCANCIAS				647.617		
1435	MERCANCIAS			647.617			
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				64.050.000		
	LOCAL COMERCIAL			60.000.000			
152405	MUEBLES Y ENSERES			4.050.000			
22	CUENTAS POR PAGAR					700.000	
2205	PROVEEDORES			700.000			
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS					5.500.000	
2105	BANCOS NACIONALES			5.500.000			
31	CAPITAL					59.797.617	
3130	PERSONAS NATURALES			59.797.617			
	SUMAS IGUALES				65.997.617	65.997.617	
RAZON:							
	PARA DAR INICIO AL MANEJO DE LA CONTABILIDAD EN EL SALON DE ONCES CAPRICCIO						

Posteriormente se procede a llevar a cabo el registro en el libro diario, pases al mayor, y auxiliares, aplicando el procedimiento indicado en el capítulo anterior.

Luego de haber llevado a cabo los registros del comprobante de apertura en todos los libros, se dice que se abrieron los libros de contabilidad y están dispuestos a recibir todos los datos correspondientes a las 13 transacciones del mes de septiembre y procesarlos para producir la información financiera y no financiera, que será presentada a los diferentes usuarios.

2. Las transacciones que se llevaron a cabo durante el mes de septiembre de 20XX fueron (se agrupan las transacciones por semana para facilitar el trabajo):

- 2.1. 07. Se venden mercancías a contado en la primera semana comprendida entre 01 y 07 de septiembre por \$805.000, según Comprobante de ingreso No. 001.

A continuación se presenta el modelo comprobante de ingreso del negocio Salon de onces Capriccio, que consolida las ventas de la primera semana del mes de septiembre:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE INGRESO 01		
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	7	SEP	20XX	VALOR \$ 805.000
RECIBIDO DE: VARIOS						
POR CONCEPTO DE		VENTAS SEMANA DEL 1-7 DE SEPTIEMBRE				
LA SUMA DE: OCHOCIENTOS CINCO MIL PESOS M / CTE						
contabilización				Cheque No	Banco	
Cod. P.u.c.	Cuenta	Débitos	Créditos	Sucursal	efectivo X	
1105	CAJA	805.000		FIRMA QUIEN RECIBE		
4135	VENTAS		805.000			
Elaborado	Aprobado	Contabilizado		C.C. NIT No		
				Fecha de recibo	D	M A
Normas 0284 y 0289 nuevo Código de Comercio						

En la práctica se elabora un comprobante de ingresos cada vez que se recibe dinero en la empresa, el cual consta de original (para quien paga) y copia para la empresa (soporte de contabilidad). Para el ejemplo se toma una que recoge los ingresos que corresponde a las ventas durante la semana; así sucesivamente se hace durante todos los días, en este caso semanalmente.

- 2.2. 07. Se compra mercancía al contado en la primera semana comprendida entre 01 y 07 de septiembre por un valor de \$600.680 que comprende empanadas, gaseosas y 40 unidades de Bon Yourth según Comprobante de egreso No. 001,002,003 y facturas respectivas.

Cada vez que se hace una compra y se paga de contado, se procede a elaborar un comprobante de egreso para evidenciar el pago, el cual debe ser firmado por el tercero (vendedor) que recibe el pago, en este una persona jurídica, que entrega la correspondiente factura para soportar la transacción, como se muestra a continuación:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE EGRESO 01				
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	D 1-7	Septiembre	20XX	VALOR \$ 181.680		
PAGADO A	COCA COLA S.A.							
POR CONCEPTO DE		GASEOSA						
LA SUMA DE: CIENTOS OCHENTA Y UN MIL SEISCIENTOS OCHENTA PESOS M/CTE								
contabilizaciòn				Cheque No		Banco		
Cod	Cuenta	Dèbitos	Crèditos	Sucursal		efectivo	X	
6135	COMPRAS	181.680		Firma y sello del beneficiario				
1105	CAJA		181.680					
Elaborado	Aprobado	Contabilizado		C.C. NIT No				
				Fecha de recibo		D	M	A
				Normas 0284 y 0289 nuevo Codigo de Comercio				

Al igual que los comprobantes de ingresos, los de egresos se elaboran cada vez que la empres haga un pago. En este caso se elaboran en la misma forma los comprobantes 02 y 03, para soportar el pago de las compras en la primera semana por \$600.690.

2.3. 06. Se cancelan los servicios según Comprobante de egreso No. 04.

Al que en el caso anterior, se esta haciendo un pago por concepto de servicios, por tanto se debe hacer comprobante de egreso, que debe estar soportado por la factura de venta de servicios de la entidad respectiva:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE EGRESO 04						
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	7	SEP	20XX	VALOR \$ 189.779				
PAGADO A	EMPRESA DE ENERGIA S.A. - COSERVICIOS S.A.									
POR CONCEPTO DE	PAGO RECIBOS DE ACUEDUCTO Y ENERGIA MES AGOSTO									
LA SUMA DE: CIENTO OCHENTA Y NUEVE MIL SETECIENTOS SETENTA Y NUEVE PESOS M/CTE										
contabilizaciòn					Cheque No		Banco			
Cod. P.u.c.	Cuenta	Dèbitos	Crèditos		Sucursal		efectivo X			
5135	SERVICIOS	189.779			Firma y sello del beneficiario					
1105	CAJA		189.779							
Elaborado	Aprobado	Contabilizado			C.C. NIT No					
					Fecha de recibo			D	M	A
					Normas 0284 y 0289 nuevo Codigo de Comercio					

La primera transacción se reconoce como un ingreso, pues cumple con la definición de aumentar el patrimonio; la 2 y 3 se reconocen como un gasto porque cumplen con la definición de gasto y son medidos con fiabilidad.

Con las operaciones realizadas en la primera semana que están soportadas por comprobantes de ingresos y egresos y los correspondientes comprobantes externos (facturas de compra), se procede a preparar el comprobante de contabilidad (diario), que se puede hacer en forma independiente o integrado en uno solo, como se muestra a continuación con el comprobante 02:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE DIARIO 02		
FECHA	DIA	MES	AÑO			
Sogamoso	7	9	20XX			
CODIGO	CUENTAS			PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	1					
1105	CAJA				\$ 805.000	
110505	Caja General			\$ 805.000		
4135	VENTAS					\$ 805.000
413595	Mercancias			\$ 805.000		
	2					
61	COMPRAS				\$ 600.680	
6135	Mercancias			\$ 600.680		
1105	CAJA					\$ 600.680
110505	Caja General			\$ 600.680		
	3					
5135	GASTOS DE ADMINISTRACION				\$ 189.779	
513530	Servicios			\$ 189.779		
1105	CAJA					\$ 189.779
110505	Caja General			\$ 189.779		
	SUMAS IGUALES				\$ 1.595.459	\$ 1.595.459
RAZON:	Para registrar las transacciones realizadas en la primera semana comprendida entre 01 y 07 de septiembre según COMPROBANTE DE INGRESO No. 001 y COMPROBANTE DE EGRESO No. 001, 002, 003 y 004.					

Las transacciones de las tres semanas siguientes son repetitivas, iguales a la primera semana, y el procedimiento es el mismo, preparar los comprobantes de ingresos para las ventas y de egresos para las compras y en cada semana el correspondiente comprobante de contabilidad 3, 4 y 5.

- 2.4. 14. Se venden mercancías de contado en la segunda semana comprendida entre 08 y 14 de septiembre según Comprobante de ingreso No. 002.
- 2.5. 14. Se compra mercancía de contado en la semana comprendida entre 08 y 14 de septiembre por un valor de \$277.620 que comprende empanadas, papas margarita, ponqués y pan en bolsa de 6 unidades según Comprobante de egreso No. 005,006,007, respaldas con sus facturas.

Transcurrida la segunda semana y elaborados los comprobantes de ingresos y egresos respectivos, se prepara el comprobante de contabilidad 03 que resume las operaciones de esta semana:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE DIARIO 03		
FECHA	DIA	MES	AÑO			
Sogamoso	14	9	20XX			
CODIGO	CUENTAS			PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	1					
1105	CAJA				\$ 897.800	
110505	Caja General			\$ 897.800		
4135	VENTAS					\$ 897.800
413595	Mercancias			\$ 897.800		
	2					
61	COMPRAS				\$ 277.620	
6135	Mercancias			\$ 277.620		
1105	CAJA					\$ 277.620
110505	Caja General			\$ 277.620		
	SUMAS IGUALES				\$ 1.175.420	\$ 1.175.420
RAZON:	Para registrar las transacciones realizadas en la segunda semana comprendida entre 08 y 14 de septiembre según COMPROBANTE DE INGRESO No. 002 y COMPROBANTE DE EGRESO No. 005,006 y 007.					

2.6. 21. Se venden mercancías a contado en la tercera semana comprendida entre 15-21 y 14 de septiembre según Comprobante de ingreso No. 003.

2.7. 21. Se adquiere mercancía a contado en la semana comprendida entre 15 y 21 de septiembre por un valor de \$325.500 que comprende empanadas, yogurts, gelatinas y cigarrillos según Comprobante de egreso No. 008,009,010 con soporte de facturas de los proveedores.

Terminada la tercera semana y debidamente soportadas con comprobantes de ingresos y egresos todas las transacciones, se prepara el comprobante de contabilidad 04, que las resume:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE DIARIO 04		
FECHA	DIA	MES	AÑO			
Sogamoso	21	9	20XX			
CODIGO	CUENTAS			PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	1					
1105	CAJA				\$ 594.200	
110505	Caja General			\$ 594.200		
4135	VENTAS					\$ 594.200
413595	Mercancias			\$ 594.200		
	2					
61	COMPRAS				\$ 325.500	
6135	Mercancias			\$ 325.500		
1105	CAJA					\$ 325.500
110505	Caja General			\$ 325.500		
	3					
5105	GASTOS DE ADMINISTRACION				\$ 60.000	
510506	Sueldos			\$ 60.000		
1105	CAJA					\$ 60.000
110505	Caja General			\$ 60.000		
	SUMAS IGUALES				\$ 979.700	\$ 979.700
RAZON:	Para registrar las transacciones realizadas en la tercera semana comprendida					

entre 15 y 21 de septiembre según COMPROBANTE DE INGRESO No. 003 y COMPROBANTE DE EGRESO No. 008,009,010 y 011.

- 2.8. 21. Se cancela a Camila Gutierrez la suma de \$60.000 por concepto de salario según Comprobante de egreso No. 011.

Este pago representa el pago a la empleada de la empresa por los servicios prestados, para lo cual en la practica se elabora un documento denominado “nomina” la cual contiene todos los elementos informativos como nombre, valor de la paga, tiempo, descuentos y neto pagar. Se procede a elabora el correspondiente comprobante, para el caso el 011:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE EGRESO 11		
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	D 21	M SEP	A 20XX	VALOR \$ 60.000
PAGADO A	BLANCA PIRAZAN					
POR CONCEPTO DE		PAGO SEMANA LABORADA EN EL ESTABLECIMIENTO				
LA SUMA DE: SESENTA MIL PESOS M/CTE						
contabilización					Cheque No	Banco
Cod. P.u.c.	Cuenta	Débitos	Créditos	Sucursal		efectivo X
510506	SUELDOS	60.000			Firma y sello del beneficiario	
1105	CAJA		60.000			
Elaborado	Aprobado	Contabilizado	C.C. NIT No			
			Fecha de recibo D M A			
			Normas 0284 y 0289 nuevo Codigo de Comercio			

- 2.9. 30. Se venden mercancías al contado en la última semana comprendida entre 22 y 30 de septiembre según Comprobante de ingreso No. 004.
- 2.10. 30. Se adquiere mercancía al contado en la semana comprendida entre 22 y 30 de septiembre por un valor de \$556.540 que comprende empanadas, jugos, tampicos y gaseosas, según Comprobante de egreso No. 012,013,014 y las respectivas facturas.
- 2.11. 30. Juan Perez abona a Capriccio una suma de \$300.000 de una venta realizada el mes de agosto por \$400.000 según Comprobante de ingreso No. 05.

Esta transacción es diferente a las anteriores, puesto que no es ni compra ni venta; corresponde a una cuenta por cobrar, que figura en el inventario inicial que se hizo en el 31 de agosto de 20XX, por tanto el dinero recibido es el pago de un deudor. Se procede a elaborar el comprobante de ingreso 05:

SALON DE ONCES CAPRICCIO					COMPROBANTE DE INGRESO 05			
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	30	SEP	20XX	VALOR \$ 300.000		
RECIBIDO DE: JUAN FERNANDEZ								
POR CONCEPTO DE		SERVICIO PRESTADO SALON DE ONCES						
LA SUMA DE: TRESCIENTOS MIL PESOS M/CTE								
contabilización					Cheque No		Banco	
Cod. P.u.c.	Cuenta	Débitos	Créditos		Sucursal		efectivo X	
1105	CAJA	300.000			FIRMA QUIEN RECIBE			
1305	CLIENTES		300.000					
Elaborado	Aprobado	Contabilizado			C.C. NIT No			
					Fecha de recibo		D	M

2.12. 30. Se cancela a Coca Cola S.A., la suma de \$400.000 por mercancía a crédito según Comprobante de egreso No. 015.

Como en el caso anterior, no es una compra ni una venta, sino que se esta desembolsando recursos para liquidar una obligación adquirida con anterioridad y que figura en Cuentas por pagar, proveedores en el balance de apertura de libros en agosto 31 de 20XX. Se elabora el comprobante de egresos 015:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE EGRESO 15			
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	D 30	M SEP	A 20XX	VALOR \$ 400.000	
PAGADO A	COCA COLA S.A.						
POR CONCEPTO DE		PAGO DEUDA A COCA COLA S.A.					
LA SUMA DE: CUATROCIENTOS MIL PESOS M/CTE							
contabilización					Cheque No		Banco
Cod. P.u.c.	Cuenta	Débitos	Créditos	Sucursal		efectivo X	
2205	PROVEEDORES	400.000		Firma y sello del beneficiario			
1105	CAJA		400.000				
Elaborado	Aprobado	Contabilizado		C.C. NIT No			
				Fecha de recibo	D	M	A

El anterior hecho económico produce una disminución del activo, porque hay salida de recursos a favor de un tercero, por tanto, también hay disminución del pasivo, por que liquida una obligación.

2.13. 30. Se cancela al Banco MN la cuota de \$500.000 de acuerdo al crédito No. 1234 y según Comprobante de egreso No. 016.

Esta transacción tiene también una característica especial, pero similar a la anterior, pues se trata de hacer un pago parcial a una obligación financiera adquirida con anterioridad y que a agosto 31 figura con un valor de \$5.500.000. se elabora el comprobante de egreso 016, el cual queda soportado por el equivalente de ingresos que entrega el banco:

SALON DE ONCES CAPRICCIO					COMPROBANTE DE EGRESO 16		
CIUDAD	SOGAMOSO	FECHA	D 30	M SEP	A 20XX	VALOR \$ 500.000	
PAGADO A	BANCO MN						
POR CONCEPTO DE		ABONO OBLIGACION					
LA SUMA DE: QUINIENTOS MIL PESOS M/CTE							
contabilización				Cheque No		Banco	
Cod. P.u.c.	Cuenta	Débitos	Créditos	Sucursal		efectivo X	
2105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	500.000		Firma y sello del beneficiario			
1105	CAJA		500.000				
Elaborado	Aprobado	Contabilizado		C.C. NIT No			
				Fecha de recibo D M A			

Finalizado el mes de septiembre, se han elaborado 5 comprobantes de ingresos y 16 de egreso que soportaron cada uno de los comprobantes de contabilidad que consolidan las operaciones del mes, terminando con el comprobante 05:

SALON DE ONCES CAPRICCIO				COMPROBANTE DE DIARIO 05		
FECHA	DIA	MES	AÑO			
Sogamoso	30	9	20XX			
CODIGO	CUENTAS			PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	1					
1105	CAJA				\$ 1.121.550	
110505	Caja General			\$ 1.121.550		
4135	VENTAS					\$ 1.121.550
413595	Mercancias			\$ 1.121.550		
	2					
61	COMPRAS				\$ 556.540	
6135	Mercancias			\$ 556.540		
1105	CAJA					\$ 556.540
110505	Caja General			\$ 556.540		
	3					
1105	CAJA				\$ 300.000	
110505	Caja General			\$ 300.000		
13	CUENTAS POR COBRAR					\$ 300.000
130505	Clientes			\$ 300.000		
	4					
22	CUENTAS POR PAGAR				\$ 400.000	
2205	Proveedores			\$ 400.000		
1105	CAJA					\$ 400.000
110505	Caja General			\$ 400.000		
	5					
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS				\$ 500.000	
2105	Bancos Nacionales			\$ 500.000		

1105	CAJA		\$ 500.000
110505	Caja General	\$ 500.000	
	SUMAS IGUALES	\$ 2.878.090	\$ 2.878.090
RAZON:	Para registrar las transacciones realizadas en la cuarta semana comprendida entre 22 y 30 de septiembre según COMPROBANTE DE INGRESO No. 004, 005 y COMPROBANTE DE EGRESO No. 012,013,014,015 y 016.		

Con la información anterior, se requiere:

1. Hacer el análisis de cada uno de los hechos economicos para efectos de reconocimiento y medición, y elaborar los correspondientes comprobantes de diario (contabilidad).
2. Registrar cada uno de los comprobantes anteriores en el libro diario.
3. Hacer los correspondientes pases al libro mayor.
4. Hacer los registros en los libros auxiliares.
5. Hacer asientos de cierre, teniendo en cuenta que el negocio usa el sistema de inventario periodico y que al final el valor de las existencias fisicas ascendieron a \$186.369.
6. Preparar estado de situacion financiera y de resultados.

Los requerimientos del problema se cumplen así:

1. Se llevó a cabo el análisis de cada una de las transacciones, se reconocio y midio, quedando debidamente soportados mediante comprobantes de ingresos y egresos, que fundamentaron la preparación de los comprobantes de contabilidad 2 a 5.
2. Estos comprobantes se registran el libro diario, se hacen los pases al mayor y los registros en los correspondientes libros auxiliares como se muestra en el medio magnetico adjunto (requerimientos 2 al 4).
3. Al final del ejercicio (mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual) en el lapso de tiempo que se haya establecido, se procede a hacer el cierre correspondiente, que consiste en determinar cual fue el resultado de las operaciones, es decir establecer si hubo utilidad o pérdida, para o cual se procede a eliminar todas las cuentas nominales o de resultados (de ingresos y gastos) contra una cuenta resumen denominada Ganancias o perdidas, cuenta puente de resumen de ingresos y gastos, la cual es temporal, porque tambien desaparece tan pronto como se establece el resultado de las operaciones.

Con los asientos 1 y 3 se eliminan las cuentas de ventas y compras; con el asiento 2, se elimina el valor del Inventario inicial de mercancías, pues como el negocio usa el sistema periodico de inventarios, el costo de ventas se establece mediante el juego de inventarios y con el asiento 4 se reconoce el el valor del inventario final.

Finalmente, se elimina o cancela la cuenta de Ganancias y pérdidas, debitaéndola por \$94.183, que es el resultado obtenido en el mes de septiembre, una utilidad, la cual se capitaliza, es decir se lleva al patrimonio con el nombre de Utilidad del ejercicio. Esta cuenta es el resultado neto de las operaciones, ingresos gastos que al final o aumentan o disminuyen el patrimonio, en este caso lo aumenta.

SALÒN DE ONCES CAPRICCIO				
COMPROBANTE DE CIERRE N°1		FECHA: 30/09/20XX		PAG: 1
CODIGO	DETALLES	PARCIALES	DEBE	HABER
	1			
4135	VENTAS		\$ 3.418.550	
413536	Mercancias	\$ 3.418.550		
5905	GANANCIAS Y PERDIDAS			\$ 3.418.550
	Para cancelar la cuenta de ventas contra Ganancias y pérdidas.			
	2			
5905	GANANCIAS Y PERDIDAS		\$ 647.617	
1435	INVENTARIOS			\$ 647.617
	Para cancelar el valor del inventario inicial contra Ganancias y Pérdidas.			
	3			
5905	GANANCIAS Y PERDIDAS		\$ 2.010.119	
6135	COMPRAS			\$ 1.760.340
5105	SUELDOS			\$ 60.000
5135	SERVICIOS			\$ 189.779
	Para cancelar las cuentas nominales de egresos (compras y gastos) contra Ganancias y pérdidas.			
	4			
1435	INVENTARIOS		\$ 186.369	
5905	GANANCIAS Y PERDIDAS			\$ 186.369
	Para reconocer el valor del inventario final de mercancías de acuerdo con conteo físico y valoración, contra Ganancias y pérdidas.			
	5			
5905	GANACIAS Y PERDIDAS		\$ 947.183	
3605	UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ 947.183
	Para cancelar la cuenta de Ganancias y pérdidas y reconocer el resultado del ejercicio (mes de septiembre).			
	SUMAS IGUALES		\$ 7.209.838	\$ 7.209.838

Este comprobante también se registra en el libro diario, se hacen los pases al mayor y balances y se registra en los libros auxiliares. Todas las cuentas nominales de ingresos y gastos quedan con saldo cero, listas para iniciar el nuevo periodo o ciclo contable.

Como ejemplo se toma el auxiliar de ventas, compras y gastos:

VENTAS			COD: 4135		
FECHA	DETALLE	COMP	DEBE	HABER	SALDO
07/09/20XX	Venta mercancías semana 1 al 7 de Septiembre	2		805.000	805.000
14/09/20XX	Venta mercancías semana 8 al 14 de Septiembre	3		897.800	1.702.800
21/09/20XX	Venta mercancías semana 15 al 21 de Septiembre	4		594.200	2.297.000
30/09/20XX	Venta mercancías semana 22 al 30 de Septiembre	5		1.121.550	3.418.550
30/09/20XX	Cancelación de cuentas nominales de ingreso	cierre	3.418.550		-

El saldo de \$3.418.550, es debitado, con lo cual la cuenta queda con saldo cero, y dicha cifra es acreditada en la cuenta de Ganancias y pérdidas.

COMPRAS			COD: 6135		
FECHA	DETALLE	COMP	DEBE	HABER	SALDO
07/09/20XX	Compra mercancías semana 1 al 7 de Septiembre	2	600.680		600.680
14/09/20XX	Compra mercancías semana 8 al 14 de Septiembre	3	277.620		878.300
21/09/20XX	Compra mercancías semana 15 al 21 de Septiembre	4	325.500		1.203.800
30/09/20XX	Compra mercancías semana 22 al 30 de Septiembre	5	556.540		1.760.340
30/09/20XX	Cancelación de cuentas nominales de engreso	cierre		1.760.340	-
					-

La cuenta compras, muestra un saldo de \$1.760.340, que una vez acreditado queda en ceros, pero este valor es trasladado a la cuenta de Ganancias y pérdidas.

Igual sucede con todas las cuentas de ingresos y gastos (sueldos y servicios), se acreditan por el valor del saldo, quedando en ceros y sus valores son debitados en la cuenta de Ganancias y pérdidas.

Para el caso de la cuenta de inventarios, se lleva a cabo lo que se conoce como

juego de inventarios, como se muestra a continuación:

INVENTARIOS			COD: 1435		
FECHA	DETALLE	COMP	DEBE	HABER	SALDO
01/09/20XX	Comprobante de apertura	1	647.617		647.617
30/09/20XX	Eliminación del inventario inicial	cierre		647.617	-
30/09/20XX	Cargo del inventario final	cierre	186.369		186.369

La cuenta muestra los siguientes aspectos: un saldo de \$647.617 a septiembre 1 (inventario inicial), el cual permanece hasta septiembre 30; durante el mes se hicieron compras y ventas, pero no fue afectada esta cuenta con dichas operaciones, por cuanto la empresa maneja el sistema de inventario periódico. Al final del periodo contable (septiembre 30), ese saldo no muestra la realidad de los inventarios; se requiere hacer un conteo físico y valorarlo por algún método establecido en la política contable y se establece que el valor del inventario a esta fecha es de \$186.369 (inventario final). Este valor es que se muestra en estado de situación financiera a septiembre 30.

Con estos dos valores se procede a hacer el juego de inventarios para establecer el costo de ventas, en la siguiente forma: se cancela el inventario inicial, acreditando la cuenta, y se da entrada al inventario final (debitando la cuenta) que es el valor real a esa fecha, ambos contra la cuenta de Ganancias y pérdidas, como se mostró en el comprobante de cierre.

A continuación se muestra el auxiliar de la cuenta de Ganancias y pérdidas:

GANANCIAS Y PERDIDAS			COD: 5905		
FECHA	DETALLE	COMP	DEBE	HABER	SALDO
30/09/20XX	Cancelación de cuentas nominales de ingreso	cierre		3.418.550	3.418.550
30/09/20XX	Eliminación del inventario inicial	cierre	647.617		2.770.933
30/09/20XX	Cancelación de cuentas nominales de egreso	cierre	2.010.119		760.814
30/09/20XX	Cargo del inventario final	cierre		186.369	947.183
30/09/20XX	Cancelación de la cuenta de Ganancias y pérdidas	cierre	947.183		-

Esta cuenta recibe los saldos de las cuentas de ingresos (ventas) y gastos (compras, sueldos, servicios) y los inventarios inicial y final. Al final esta cuenta muestra un saldo de \$947.183, que representa la utilidad del mes de septiembre, el cual es cancelado (no es una cuenta de balance, es solo temporal) y trasladado a la

cuenta de Utilidad del ejercicio, que es una cuenta de balance (patrimonio), como se muestra en el comprobante de cierre.

Luego de llevar a cabo el procedimiento anterior, los libros tienen toda la información para ser presentada en los estados financieros; para el ejemplo el estado de situación a septiembre 30 de 200XX y de resultados por el mes de septiembre de 30 de 20XX.

SALÓN DE ONCES CAPRICCIO ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 A 30 DE SEPTIEMBRE DE 20XX			
INGRESO POR VENTAS			\$ 3.418.550
MENOS COSTO DE VENTAS:			
INVENTARIO INICIAL	\$ 647.617		
MÁS COMPRAS	<u>\$ 1.760.340</u>		
MERCANCIA DISPONIBLE	\$ 2.407.957		
MENOS INVENTARIO FINAL	<u>\$ 186.369</u>		\$ 2.221.588
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			\$ 1.196.962
MENOS GASTOS DE ADMINISTRACION			\$ 249.779
SUELDOS	\$ 60.000		
SERVICIOS	<u>\$ 189.779</u>		
UTILIDAD OPERACIONAL			\$ 947.183

Se puede observar que en el estado de resultados se reflejan todas las partidas recogidas en los elementos de los estados financieros: Ingresos y Gastos, a través de las cuentas nominales. Como el costo de ventas es un gasto también se refleja en el estado de resultados, juego de inventarios cuando se usa el sistema periódico de inventarios. Estos mismos valores son los que se muestran en el comprobante de contabilidad, denominado Comprobante de cierre 1.

El resultado del ejercicio, utilidad de \$947.183, se ve reflejado en el estado de situación financiera.

Después de los asientos de cierre, en el libro mayor y balances y en los correspondientes auxiliares, solo quedan con saldo, las denominadas cuentas reales o de balance, es decir las que representan los elementos de los estados financieros como son activo, pasivo y patrimonio.

SALÒN DE ONCES CAPRICCIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 30 DE SEPTIEMBRE DE 20XX

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
CAJA	\$ 1.708.431	CUENTAS POR PAGAR	\$ 300.000
CUENTAS POR COBRAR	\$ 100.000	OBLIGACIONES	
INVENTARIOS DE MERCANCIAS	\$ 186.369	FINANCIERAS	\$ 5.000.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 1.994.800	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 5.300.000
ACTIVO NO CORRIENTE		CAPITAL	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 64.050.000	PERSONA NATURAL	\$ 59.797.617
MENOS DEPRECIACION ACUMULADA	\$ 0	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 947.183
TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 64.050.000	TOTAL CAPITAL	\$ 60.744.800
TOTAL ACTIVO	\$ 66.044.800	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	\$ 66.044.800

Para presentación, el estado de situación financiera se agrupa en activo corriente y no corriente, al igual que el pasivo.

Activo Corriente: son los recursos con los cuales se puede disponer en el termino de 12 meses a partir de la fecha de presentación, como son el efectivo y equivalentes de efectivo, las cuentas por cobrar, los inventarios y las inversiones que se puedan convertir en efectivo en este lapso de tiempo. Las demás partidas serán presentadas como activo no corriente.

Pasivo Corriente: son las obligaciones que se tienen que liquidar o pagar en un termino no mayor de 12 meses a partir de la fecha de presentación del estado de situación financiera, como obligaciones financieras, proveedores, cuentas por pagar, entre otros; las demás obligaciones que no cumplan con este requisito, serán presentadas como pasivo no corriente.

Para este ejemplo no se hicieron ajustes por causaciones de ingresos o gastos, pero se indica que en todo caso es necesario llevar a cabo este procedimiento para mostrar la verdadera realidad económica. Aquí interesaba mostrar el procedimiento del sistema de un negocio comercial por el sistema periódico de inventarios.

En el siguiente capitulo se presenta un ejemplo de un negocio comercial que utiliza el sistema permanente de inventarios y se explica la correspondiente metodologia.

CAPITULO 8

PROCESO CONTABLE – PARTE 3

COMPRA – VENTA

CLASIFICACIÓN Y CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS POR SU OBJETIVO

Como se indicó en el capítulo 2 en la clasificación de las empresas, por su objeto, en de servicios, comerciales e industriales, los procedimientos operativos tienen algunas diferencias: las empresas de servicios, tienen por objeto vender servicios, mantenimiento, asesoría, consultoría, salud, educación, etc., y se caracterizan por que dichos servicios son intangibles y por tanto no hay inventarios.

En cambio los negocios comerciales, intercambian productos (mercancías) por dinero, es decir compran para vender (a otros intermediarios o consumidor final), adicionando valor al precio de compra, lo que implica tener un inventario de estos elementos (mercancías), que requieren un procedimiento de control.

Las empresas industriales, tienen por objeto, la transformación de materias primas en productos terminados (mercancías) con la agregación de trabajo (mano de obra y uso de máquinas) a través de procesos de manufactura, lo que implica como en el caso anterior, el manejo y control de inventarios. La diferencia esta en que estas empresas, tienen al menos tres tipos de inventarios: materia prima, productos en proceso y productos terminados (que son vendidos a las empresas comerciales como mercancías).

El inventario de mercancías es un activo importante en los negocios comerciales, pues constituye el objeto principal de su actividad, intercambio, compra venta de mercancías, a través de la intermediación. Muchos de estos productos son susceptibles de pérdida, daño u obsolescencia, por tanto, requiere de procedimientos especiales para control y producción de información financiera y no financiera para la toma de decisiones por parte de los administradores y propietarios de la empresa.

La IASB define los inventarios como “activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación, en proceso de producción o en forma de materia prima o suministros”.¹⁶⁹

SISTEMAS DE INVENTARIOS

Para el manejo y control de los inventarios tanto en las empresas comerciales como industriales, y otras que tengan igual características, existen dos sistemas: periódico y permanente.

Las empresas están en libertad de usar cualquiera de los dos sistemas, de acuerdo

¹⁶⁹ International Account Stdandar Board (IASB). Norma internacional de contabilidad 2.

con las necesidades, el tipo de mercancía y el costo beneficio. De hecho existe software especializados que hacen el control de los inventarios. Una ferretería, que tiene en sus existencias muchos elementos pequeños, es muy dispendioso usar el sistema permanente, pero una empresa de compra y venta de vehículos, perfectamente lo puede usar.

Las diferencias entre uno y otro sistema esta en la forma de registro (cuentas utilizadas) del hecho económico (cuando se compra y vende, y el reconocimiento del costo de lo vendido, como se muestra en el siguiente cuadro:

Sistemas de inventarios.

PERIODICO	PERMANENTE
1. CUANDO SE COMPRA	
Se debita COMPRAS y se acredita EFECTIVO o PROVEEDORES. Dependiendo si se compra de contado o a crédito.	Se debita INVENTARIOS y se acredita EFECTIVO o PROVEEDORES. Dependiendo si se compra de contado o a crédito. Control a través de cárdes.
2. CUANDO SE VENDE	
Se debita EFECTIVO (CAJA) o DEUDORES CLIENTES, y se acredita INGRESOS POR VENTAS. Dependiendo si se vende de contado o a crédito.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se debita EFECTIVO (CAJA) o DEUDORES CLIENTES, y se acredita INGRESOS POR VENTAS. Dependiendo si se vende de contado o a crédito. 2. Se debita COSTO DE VENTAS, y se acredita INVENTARIOS (al costo, precio de compra).
3. AL FINAL DEL EJERCICIO	
Se requiere: <ol style="list-style-type: none"> 1. Conocer el inventario final, tanto en cantidad como en valor. 2. Establecer el costo de ventas. 	El inventario final se conoce, pues la cuenta de INVENTARIOS, me indica la existencia física, en todo momento, y su correspondiente valor. De igual forma se conoce el Costo de ventas. El inventario físico se hace para efectos de verificación en cualquier momento.

Como se observa en el cuadro, hay tres momentos del proceso: compra, venta y al final de ejercicio para establecer el costo de lo vendido, que se requiere para determinar la utilidad bruta en el estado de resultados.

En el punto 1, la diferencia está en la cuenta que se debita: en el sistema periódico, se usa la cuenta Comparas, esta es una cuenta nominal, transitorio o de resultados, que va acumulando el valor de todas las compras durante el ciclo contable, pero se desconoce el valor del inventario existente. En cambio por el sistema permanente, se usa la cuenta de Inventarios, que es una cuenta de Activo, que muestra costo de las mercancías compradas en forma permanente, y de ahí su nombre.

En el punto 2, cuando se vende, el registro es igual, en los dos sistemas. La diferencia esta, en que en el sistema permanente, al vender la mercancía salió de la bodega, y por tanto, hay necesidad de descargar el valor de la mercancía vendida al costo por el cual ingreso (valor de compra), y por tanto se requiere un segundo asiento, debitando el Costo de Ventas y acreditando la cuenta de Inventarios. El sistema permanente es mejor, porque diariamente se sabe cuanto se tiene en inventarios, y adicionalmente cuanto es el costo de lo vendido y se conoce la utilidad bruta de lo vendido. Este control se hace a través del manejo de tarjetas de cárdes, lo cual se hace a través de software de inventarios.

En el tercer punto, en el sistema permanente, no se hace nada, porque ya se conoce el costo de ventas, en cambio en el sistema periódico, no se conoce y por tanto, se requiere recurrir a un procedimiento que en cierta forma es muy dispendioso llevarlo a cabo, y es establecer cual es el valor del inventario final, para establecer el costo de ventas, mediante el procedimiento denominado juego de inventarios, a través de los siguientes pasos:

1. Conteo fisico de las existencias (mercancías - productos terminados - productos en proceso – materias primas, según el caso).
2. Asignacion de costos.
3. Determinacion del inventario final.
4. Establecimiento del costo de ventas.

Con la infomación anterior, se procede a establecer el Costo de ventas a traés del juego de inventarios, mediante la siguiente formula:

INVENTARIO INICIAL	\$ XXX
MAS: COMPRAS	<u>XXX</u>
MERCANCIAS DISPONIBLE PARA VENTA	\$XXX
MENOS: INVENTARIO FINAL	<u>XXX</u>
COSTO DE VENTAS	<u>\$XXX</u>

Ejemplo: la empresa AB, al comienzo del ejercicio disponia de un inventario de mercancías de \$1.500, y durante el año, hizo compras por \$20.000 (costo) y vendió mercancías por valor de \$30.000 (precio de ventas). Establezca el costo de lo vendido durante el año.

El primer paso es hacer el inventario al final de año y asignarle costo con base en las facturas de compra. Supongase que el valor del inventario final ascendio a \$4.800, entonces con base en la formula anterior, se establece el costo de ventas:

INVENTARIO INICIAL	\$ 1.500
MAS: COMPRAS	<u>20.000</u>

MERCANCIAS DISPONIBLE PARA VENTA	\$21.500
MENOS: INVENTARIO FINAL	<u>4.800</u>
COSTO DE VENTAS	<u>\$16.700</u>

¿Cómo se explica lo anterior? Es un procedimiento lógico: si existen mercancías al comienzo del ejercicio por \$1.500 (inventario inicial) y le agrego el valor de las mercancías compradas, se obtiene el valor de la mercancía disponible para vender. Así, los dos sistemas coinciden; pero como cuando se vende no se descarga el inventario, significaría que no se vendieron mercancías, entonces al final, el inventario tendría un costo de \$21.500; pero si se hicieron ventas, entonces ese valor ya no es cierto y hay necesidad de corregirlo, estableciendo el inventario final, que es lo que realmente quedó al final del ejercicio. Para el ejemplo asciende a \$4.800, entonces por diferencia se obtiene el costo de ventas, que si se compara con el precio de venta \$30.000, se obtiene una utilidad bruta de \$13.300.

En el capítulo anterior, se explicó el procedimiento de cierre al final de ejercicio en un negocio de servicios, lo cual se debe llevar a cabo en los negocios comerciales e industriales, en la siguiente forma:

PERIODICO	PERMANENTE
4. CIERRE AL FINAL DEL EJERCICIO	
1. Ganancias y Pérdidas \$20.000 Compras \$20.000 2. Ingresos por ventas \$30.000 Ganancias y pérdidas \$30.000 3. Ganancias y pérdidas \$1.500 Inventario de mercancías \$1.500 4. Inventario de mercancías \$4.800 Ganancias y pérdidas \$4.800 5. Ganancias y Pérdidas \$13.300 Utilidad del ejercicio \$13.300	1. Ganancias y Pérdidas \$xxx Costo de ventas \$xxx 2. Ingresos por ventas \$xxx Ganancias y pérdidas \$xxx 3. Ganancias y pérdidas \$xxx Utilidad del ejercicio \$xxx

En el sistema permanente de inventarios, solo se requieren 3 asientos para cancelar el costo de venta, las ventas y ganancias y pérdidas, para dar origen a la cuenta de patrimonio, utilidad (o pérdida) del ejercicio, que como se sabe es una cuenta de patrimonio.

En el sistema permanente, además de cancelar la cuenta de compras y ventas, se

requiere registra el juego de inventarios: con el registro 3, se elimina el valor del inventario inicial, es decir se deja en ceros, porque ya no es valido dicho valor; pero como existe inventario al final, entonces se debe reconocer como tal a través de la cuenta de Ganancias y perdidas, con el asiento 4. El registro 5, corresponde al mismo 3 en el sistema permanente.

Con la información anterior, registrada en libros, ya se puede preparar el estado de resultados:

PERIODICO		PERMANENTE	
5. ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos por ventas	\$30.000	Ingresos por ventas	\$30.000
Menos: Costo de ventas:		Menos: Costo de ventas:	<u>16.700</u>
Inventario Inicial	\$1.500	Utilidad bruta en ventas	<u>\$13.300</u>
Mas: Compras	<u>20.000</u>		
Mercancía disponible	\$21.500		
Menos: Inventario final	<u>\$4.800</u>		
Utilidad bruta en ventas	<u>\$13.300</u>		

Suponiendo que no hay mas gastos que deducir, esa seria la utilidad liquida.

MÉTODOS DE VALUACIÓN DE INVENTARIOS

Equivale a asignar costo o valor a las existencias de productos (mercancías) mantenidas para la venta o materias primas para la transformación. Inicialmente se asigna el precio de compra, mas los costos necesarios para llevarlos a la bodega de la empresa y constituye el costo. Este valor seguiría siendo válido si los precios no cambiaran, pero en una economía de subida de precios, permanentemente se esta comprando a precios mayores.

Lo anterior tiene que ver con la medición de los activos, en este caso las mercancías para ser incorporadas en los estados financieros, lo cual ha sido normado a nivel internacional, a través de estándares mediante la IAS (por su sigla en ingles) 2, norma de contabilidad para inventarios, NIC 2, que indica que los inventarios se establecen al mas bajo entre el costo y el valor realizable neto (VNR).

Costo de inventarios. Los costos incluyen costos de compra, costos de conversión (materiales, mano de obra y gastos generales), así como los otros costos necesarios para tener el inventario en su localización y condición presentes, pero no las diferencias de cambio extranjero.

Costo de adquisición. El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, incluyendo aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables por la empresa de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán al determinar el costo de adquisición – IAS 2(9).

Valor neto realizable (VNR). Es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Entre los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para revender, como las mercancías adquiridas por un minorista para revender a sus clientes –IAS 2(5)

Para llevar a cabo la medición de los inventarios, existen algunos métodos como la identificación específica, PEPS, UEPS, promedio ponderado, el retail y el de la utilidad bruta.

Identificación específica. Si es posible dentro del inventario identificar claramente el artículo, se asigna el correspondiente costo, que corresponde al precio de adquisición. Este método se facilita en artículos de valor como vehículos o maquinaria.

Primeras entradas primeras salidas, PEPS (FIFO por su sigla en inglés). Las primeras mercancías compradas, son las primeras que se venden, luego al final quedaran de las ultimas, es decir a los precios recientes, y ese será el valor de medición. Significa que queda a precios recientes o actuales, los del mercado. Este método es fácil de usar en el sistema de inventario permanente, pero también en el periódico, pues posibilita a asignación de los precios de las ultimas facturas a las existencias que conforman el inventario final.

Ultimas entradas primeras salidas, UEPS (LIFO por su sigla en inglés). Este método es opuesto al anterior, se entiende que las últimas que se compran son las primeras que se venden, luego al final del ejercicio, quedarán las más antiguas, y recibirán también los precios mas antiguos. En una economía de subida de precios permanente, éste método, mide los inventarios a precios del pasado y refleja la realidad económica de los inventarios, por tanto no es aceptado por el IASB.

Promedio ponderado. Es un método intermedio entre los dos anteriores, pues saca un promedio de los precios de adquisición y le es asignado a los inventarios finales. Este método es bastante utilizado, para no sobrevaluar los inventarios.

El detal o venta al detalle (en ingles retail). Como la mayoría de negocios como almacenes de cadena, ferreterías, droguerías, y otros similares, caracterizados por la gran cantidad de productos, que venden al consumidor final, lo hacen al detal o al por menor, y los inventarios se manejan al precio de venta .

Un punto que distingue al detal de las actividades productivas es el tratamiento contable dado a sus productos. Mientras que en la producción el valor de cada

artículo se determina a partir del precio del producto adquirido más sus sucesivas transformaciones, en el detal el precio de costo (y frecuentemente de venta) de todos los artículos se ve modificado cada vez que se negocian nuevas condiciones de compra. Por ejemplo un supermercado es un retail de productos y una telefónica es un retail de servicios.¹⁷⁰

Las mercancías se clasifican por grupos homogéneos a los cuales se les asigna un precio de venta a partir del precio de compra y del margen de utilidad bruta deseado.

El precio de venta debe marcarse en cada artículo (código de barras) y puede contener la clave del factor de costo, que se calcula mediante la relación entre la mercancía disponible para la venta al costo y la mercancía disponible para la venta al precio al detal.

La fórmula que se aplica para la valoración de las mercancías por el método del retail es: $\text{factor de costo} = \frac{\text{mercancía disponible para la venta al costo (inventario inicial + compras)}}{\text{mercancía disponible para la venta precio al detal}}$. El valor del inventario final será: $\text{existencias por el precio de venta al detal por el factor de costo establecido}$ ¹⁷¹.

Ejemplo: durante el ejercicio se hicieron compras por valor de \$900 (no había inventario inicial) y se estableció que el precio de venta sería de \$1.200.

El factor de costo será: $\$900 / \$1.200 = 75\%$.

Se conoce que se hicieron ventas por \$700 durante el período. Establecer el valor del inventario final.

Inventario final: $\text{mercancía disponible al final } (\$1.200 - \$700) \times 75\% = \375 .

Método de la ganancia bruta. Como su nombre lo indica, el valor del inventario final se establece a partir del porcentaje asignado como margen de utilidad bruta; en tal sentido es similar el método del detalle o al por menor.

Ejemplo aplicativo de los métodos descritos: La compañía MN compra y vende neveras. Las compras entre el 1 y 3 de enero fueron:

Fecha	Q	C. Unit.	C. Total
Enero 1	2	100.000	
Enero 2	1	115.000	
Enero 3	4	120.000	
Total cardes			

En enero 4 vende una silla por \$400.000, ¿Cuál es la utilidad obtenida? Suponiendo que con el código de barras se sabe que la nevera vendida es exactamente la que

¹⁷⁰ [Citado el 8 de febrero de 2016] Disponible en https://es.wikipedia.org/wiki/Detal#Precios_de_costo_y_venta

¹⁷¹ [Citado el 8 de febrero de 2016] Disponible en <http://elcontadorvirtual.blogspot.com.co/2009/11/metodo-de-valuacion-de-inventarios.html> >

se compro en enero 2. Establezca el valor de los inventarios usando los métodos vistos.

El desarrollo se muestra a continuación:

COMPAÑÍA MN			
FECHA	Cantidad	Vr. Unitario	Valor Total
ene-01	2	100.000,00	200.000,00
ene-02	1	115.000,00	115.000,00
ene-03	4	120.000,00	480.000,00
Total Kardex			795.000,00
Valor de la venta			400.000,00

La utilidad por estos cuatro métodos es diferente, por tanto, una vez establecido el método a usar, se debe conservar en el tiempo para efectos de la comparación en los estados financieros.

	UEPS	PEPS	PROMEDIO	ESPECIFICO
INGRESOS	400.000,00	400.000,00	400.000,00	400.000,00
Menos costo de la mercancía vendida	120.000,00	100.000,00	113.571,43	115.000,00
Utilidad	280.000,00	300.000,00	286.428,57	285.000,00

Al igual que la utilidad, el valor del inventario final depende del método que se establezca, y no se debe cambiar, por cuanto tiene efectos en los estados financieros para efectos comparativos y de resultados.

Inventario final	675.000,00	695.000,00	681.428,57	680.000,00
------------------	------------	------------	------------	------------

Por el método UEPS, resulta de la suma de todas las compras menos la venta que corresponde a la del día 4; recordar que este método está prohibido por el IASB. Por el PEPS, al contrario del anterior, el inventario final corresponde a las últimas compras, pues el artículo vendido fue la primera compra, \$100.000. En el promedio ponderado, sencillamente establecido el total, se divide por la cantidad de unidades y se obtiene el costo promedio \$113.571.43, que luego se multiplica por las existencias al final (6), dando el valor del inventario final. Por el de identificación específica, el valor del inventario final será el costo de las unidades no vendidas.

EJEMPLO DE NEGOCIO QUE UTILIZA EL SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS

FALED S.A., es una empresa dedicada a la compra y venta de electrodomésticos. Dentro de las políticas de inventarios tiene previsto el uso del sistema permanente de inventarios por el método del promedio. Para efectos de la comprensión de este sistema, se va ejemplarizar además por el método PEPS, ambos tenidos en cuenta por los estándares internacionales de información financiera – NIIF, como los

métodos mas usados.

Durante el mes de julio de 20XX lleva a cabo las siguientes transacciones relacionadas con su actividad:

1. 03. Se compra mercancía al contado por un valor de \$62.884.000: 13 televisores a \$1.500.000 c/u, 20 lavadoras a \$585.000 c/u, 21 estufas a \$254.000 c/u, 15 nevecones a \$1.750.000 cada uno y 20 teatros en casa a \$230.000 cada uno, 24 y Comprobante de egreso No. 02 y facturas respectivas. Estos artículos están gravados con impuesto a las ventas a la tarifa del 16% que se debe agregar.
2. 09. Se venden mercancías a contado en la primera semana comprendida entre 01 y 09 de Julio: 4 televisores a \$2.142.857, 8 lavadoras a \$835.714, 7 estufas a \$362.857, 5 nevecones a \$2.500.000 y 11 teatros en casa a \$328.571; se debe adicionar el impuesto a las ventas. Para cada operación se elabora la correspondiente factura de venta, según Comprobante de ingreso No. 01.
3. 15. Se compra mercancía al contado por valor de \$13.268.000: 5 televisores a \$1.480.000, 7 estufas a \$2.490.000 y 15 teatros en casa a \$275.000, según Comprobante de egreso No. 07 y facturas respectivas.
4. 16. Se venden mercancías en la segunda semana comprendida entre 10 y 16 de Julio:
a Edna Margarita Gómez: 4 televisores a \$2.132.653, 4 lavadoras a \$835.714, pagando de contado el 50%;
a Jairo Gutierrez: 2 estufas a \$360.476, 2 nevecones a \$2.500.000, 2 teatros en casa a \$368.750, pagando de contado el 50%.
a Belsy Ricrute: una estufa por \$360.476, un teatros en casa en \$368.750, pagando de contado el 50%, según facturas y Comprobante de ingreso No. 02. Se debe adicionar el impuesto a las ventas.
5. 23. Se venden mercancías durante la tercera semana comprendida entre 17 y 23 de Julio:
de contado: 2 televisores a \$2.132.653 y 3 lavadoras a \$835.714.
a credito: Mery Diaz: 3 estufas a \$360.476 y un nevecon a \$2.500.000, pagadon el 40% de inmediato.
Julian Camargo: un nevecon a \$2.500.000, 3 teatros en casa a \$368.750, pagando el 30% de contado, según facturas y Comprobante de ingreso No. 03.
6. 31. Se venden mercancías a contado en la cuarta semana comprendida entre 24 y 31 de Julio: 2 televisores a \$2.132.653, 2 lavadoras a \$835.714, 6 estufas a \$360.476, 5 nevecones a \$2.500.000 y 4 teatros en casa a \$368.750, según facturas y Comprobante de ingreso No. 04.

Con esos seis transacciones se explican como es el manejo y control de los inventarios por el método del promedio y luego por el método PEPS.

1. Sistema permanente, método del promedio ponderado.

Compra de mercancías, sistema permanente de inventarios

Las operaciones del día 3 de julio, corresponde a la compra de 5 artículos diferentes: televisores, lavadoras, estufas, nevecones y teatros en casa.

Para el reconocimiento y medición del activo como Inventario de mercancías, se hace el siguiente registro:

FALED S.A.				N.3
COMPROBANTE DE CONTABILIDAD		FECHA 03/07/20XX		
CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1435	INVENTARIO MERCANCIAS		67.384.000	
143501	Televisores	19.500.000		
143502	Lavadora	11.700.000		
143503	Estufas	5.334.000		
143504	Nevecones	26.250.000		
143505	Teatro en casa	4.600.000		
2408	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		10.781.440	
240810	Impuesto descontable	10.781.440		
1110	BANCOS			78.165.440
SUMAS IGUALES			78.165.440	78.165.440
R/: Compra de mercancías según facturas.				

Como se usa el sistema permanente de inventarios, se debita la cuenta de Inventarios de mercancías, es decir se reconoce un activo y se mide por el costo de adquisición según las correspondientes facturas y se acredita la cuenta de bancos, pues el pago fue de contado.

De acuerdo con la legislación tributaria vigente, los artículos comprados están gravados con el impuesto a las ventas a la tarifa del 16%, por tanto el proveedor factura dicho impuesto y lo cobra, y se esta pagando, por tanto, se debita la cuenta de Impuesto a las ventas por pagar, en una subcuenta denominada Impuesto descontable. Esta cuenta es de pasivo, lo que significa que estamos pagando desde ya un impuesto que posteriormente se recupera cuando se venda la mercancía comprada. Esta cuenta tiene la característica de cuenta corriente, es decir se carga cuando se compra, se acredita cuando se venta y luego se debita por el saldo que resulta a favor del Estado y haya necesidad de pagarlo mediante un proceso especial.

El día 15 de julio, se lleva a cabo otra compra, para lo cual se hace el mismo registro anterior, pero con diferentes valores. Adelante se explica como es el procedimiento de manejo y control de los inventarios a través de tarjeta de cardes.

Venta de mercancías, sistema permanente de inventarios

Las operaciones del día 9 de julio, corresponde a la venta de parte de los 5 artículos comprados el día 3. Para el reconocimiento y medición de este hecho económico, se tiene en cuenta que hay un intercambio de activos: inventario por efectivo, pero tiene una particularidad que hay necesidad de reconocer los elementos de los estados financieros teniendo en cuenta dos valores: uno al precio de venta y otro al costo. Por tanto, se requiere hacer dos asientos para registrar la operación:

FALED S.A				N. 8
COMPROBANTE DE CONTABILIDAD		FECHA 09/07/20XX		
CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
	1			
1105	CAJA		39.337.257	
110505	Caja general	39.337.257		
2408	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR			5.425.829
240805	Generado	5.425.829		
4135	VENTAS			33.911.429
413536	Mercancías	33.911.429		
	2			
6135	COSTO DE VENTAS		23.738.000	
1435	INVENTARIO MERCANCIAS			23.738.000
143501	Televisores	6.000.000		
143502	Lavadora	4.680.000		
143503	Estufas	1.778.000		
143504	Nevecones	8.750.000		
143505	Teatro en casa	2.530.000		
SUMAS IGUALES			63.075.257	63.075.257
R/: Registra ventas, primera semana de julio comprendida del 01 al 09, según facturas.				

El asiento 1, corresponde al registro de las ventas de contado, al precio de venta, por tanto se reconoce un activo, efectivo en caja y un ingreso, venta de mercancías. De acuerdo con la legislación tributaria vigente, los artículos vendidos están gravados con el impuesto a las ventas a la tarifa del 16%, se debe reconocer un pasivo a favor del estado, el cual se pagara posteriormente mediante una declaración de acuerdo con la reglamentación.

En el asiento 2, se reconoce el costo de la mercancía vendida que es un valor diferente, por tanto, constituye un gasto que afecta el estado de resultados, bajo el nombre de Costo de ventas, y se descarga el activo entregado, en este caso Inventario de mercancías. Posteriormente se muestra el manejo del cárdes a través de la cual se controlan los inventarios por el sistema permanente.

Los días 16, 23 y 31 de julio, se llevan a cabo ventas de mercancías, para lo cual se hace el mismo registro explicado anteriormente, pero con diferentes valores.

MANEJO Y CONTROL INVENTARIO DE MERCANCÍAS, SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS, MÉTODO DEL PROMEDIO

El sistema permanente de inventarios tiene la característica que se aplica a artículos de fácil control como vehículos, electrodomésticos y se hace a través de cardes (o formato equivalente); cada vez que se compra o se vende, hay devoluciones en compras o ventas, la cuenta de inventario de mercancías es afectada mediante un débito (aumento) o un crédito (disminución).

La tarjeta de cardes, que puede ser manejada en forma manual o electrónica, mediante un software, el cual debe estar relacionado (interface) con la contabilidad financiera, cada vez que se compra o se vende o hay una devolución, y opera tal como se muestra para el caso del artículo, televisor Lg 42:

ARTICULO	TELEVISOR LG 42"	REFERENCIA							
FECHA	DETALLE	\$	ENTRADAS		SALIDAS		TOTAL		
			Q	VALOR	Q	VALOR	Q	COSTO	VALOR
1/07/13	Inventario inicial						0		0
3/07/13	Compra fra No. 0024	1.500.000	13	19.500.000		0	13	1.500.000	19.500.000
9/07/13	venta fra N° 01				4	6.000.000	9	1.500.000	13.500.000
15/07/13	Compra fra No. 048	1.480.000	5	7.400.000	0	0	14	1.492.857	20.900.000
16/07/13	venta fra N° 02				4	5.971.429	10	1.492.857	14.928.571
18/07/13	Compra Fra 120	1.600.000	12	19.200.000			22	1.551.299	34.128.571
19/07/13	Devolucion compras		-2	-3.200.000			20	1.546.429	30.928.571
23/07/13	venta fra N° 05				13	20.103.571	7	1.546.429	10.825.000
24/07/13	Devolucion ventas				-3	-4.639.286	10	1.546.429	15.464.286
31/07/13	venta fra N° 08				2	3.092.857	8	1.546.429	12.371.429
	INVENTARIO FINAL		28	42.900.000	20	30.528.571	8	1.546.429	12.371.429

La tarjeta o formato contiene entre otros, los siguientes apartados: nombre del artículo, referencia, fecha, detalle, precio unitario de compra (PUC), entradas salidas y saldo. Las entradas recoge las cantidades compradas y el valor (precio de compra); también, las devoluciones en compras, opera como un menor valor de las compras (negativo) y disminuye las existencias (saldo). Las salidas, las cantidades y valores vendidas al costo promedio; las devoluciones en ventas, se relacionan en esta columna en forma negativa como una disminución de las ventas, y el efecto es aumentar las existencias.

El 3 de julio se hace una compra de 13 unidades a un costo unitario de \$1.500.000, lo que da un valor total de \$19.500.000, se relaciona en la columna de entradas, y el saldo indica una existencia de 13 unidades a un costo unitario promedio de \$1.500.000 y valor total de \$19.500.000.

El día 9 de julio se hace una venta de 4 unidades. Para efecto del manejo del formato no interesa el valor de la venta, a no ser que se haya establecido. En la columna de salidas se muestra en cantidad 4 y en valor \$6.000.000, que resulta de

multiplicar cantidad (4) por el costo unitario promedio que es de \$1.500.000. ¿Cómo queda el saldo? En cantidades, 13 que habían, menos 4 que salen, quedan 9 en existencias, por costo unitario promedio \$1.500.000, da un total de \$13.500.000, o \$19.500.000 menos \$6.000.000 de salidas, se llega al mismo valor, \$13.500.000.

El 15 de julio se hace una nueva compra: 5 unidades a \$1.480.00 cada una, para un total de \$7.300.000; observe que aparece registrada en la columna de entradas, como en el caso del día 3. ¿Cómo se establece el nuevo saldo? Se suman las cantidades: 9 en existencias mas 5 de entradas, da un saldo de 14 unidades; en valores: se suma \$13.500.000 de saldo antes de la compra, mas el valor de la compra de \$7.400.000, dando un total de \$20.900.00. ¿Se modifica el costo unitario? La respuesta es Si, por cuanto la compra se hizo por un costo unitario diferente, \$1.480.000 en este caso menor al que estaba. Por tanto, se procede a establecer el costo promedio, dividiendo el valor total \$29.900.000 entre el numero de unidades, 14, dando un costo unitario promedio de \$1.492.857, el permanecerá hasta que se haga una nueva compra a un valor unitario diferente.

El día 16 de julio se hace una nueva venta de 4 unidades; el costo de venta de estas unidades es de \$5.971.429 que resulta de multiplicar 4 por el costo unitario promedio establecido de \$1.492.857. El nuevo saldo es de 10 unidades (14 – 4) y de \$14.928.571 (\$20.900.000 - \$5.971.429).

El día 18 de julio se hace otra compra de 12 unidades pero esta vez a \$1.600.000 cada uno, para un total de \$19.200.000. Se registra en la columna de entradas, y el saldo se establece así: 10 unidades de existencia mas 12 que entran, da un total de 22 unidades. En valores, \$14,928.571 saldo antes de la compra, mas el valor de la compra \$19.200.000, total \$34.128.571. ¿Cuál es el nuevo costo unitario? Se toma el total \$34.128.571 y se divide entre el numero total de unidades en existencia (22), dando un resultado de \$1.551.299, el cual no cambiará hasta tanto se haga otra compra con diferente valor unitario.

El día 19 de julio por circunstancias particulares, por ejemplo en defecto del producto o por no coincidir con el pedido, hay necesidad de devolver 2 unidades, el cual se soporta mediante una nota de devolución de mercancías. Como se indio arriba, la devolución de compras se registra por la columna de entradas restando, tanto en unidades como en valores, porque representa una menor valor de la compra, y su valor es al precio de compra en este caso a \$1.600.000, para un total de \$3.200.000. ¿Cuál es el efecto en el saldo? Disminuye las existencias en 2 unidades y el valor disminuye en \$3.200.000, quedando un saldo de \$30.928.571. El costo unitario no cambia.

El día 23 de julio se hace una venta de 13 unidades con un costo de \$20.103.571, y el procedimiento es igual al de las dos ventas anteriores.

El día 24 de julio, uno de nuestros clientes, por alguna razón devuelve 3 unidades de las vendidas el día anterior. También como se indico antes, las devoluciones en

ventas se registran en la columna de salidas restando, pues se trata de un menor valor de las ventas: menos 3 unidades al costo que salieron, y el saldo se aumenta porque ingresan nuevamente al almacén quedando en 10 unidades (7 que habían mas la devolución de 3). En igual forma sucede con los valores se suma \$10.825.000 mas \$4.639.286 de la devolución para un total de \$15.464.286.

El procedimiento es igual para las ventas y compras posteriores, solo tener en cuenta que cada vez que se compra con un nuevo precio unitario, hay necesidad de recalcular el nuevo precio unitario, lo cual lo hace automáticamente el software de inventarios.

La tarjeta o formato al final me puede mostrar cuantas unidades se compraron y por que valor, al igual cuantas se vendieron y cual fue el costo de esas unidades vendidas, información que facilita para tomar decisiones sobre la planeación de inventarios.

MANEJO Y CONTROL INVENTARIO DE MERCANCÍAS, SISTEMA PERMANENTE DE INVENTARIOS, MÉTODO PEPS

El método PEPS, significa primeras entradas primeras salidas, es decir que las primeras unidades que se compran, son las primeras que se venden. Tomando como ejemplo el mismo caso del televisor Lg 42, la tarjeta o formato de cards tiene el siguiente procedimiento:

TELEVISOR LG									
ARTICULO	42"	REFERENCIA							
FECHA	DETALLE	P.Unit.	ENTRADAS		SALIDAS		SALDO		
			Q	VALOR	Q	VALOR	Q	C.UNIT	TOTAL
1/07/13	Inventario inicial						0		0
3/07/13	Compra fra No. 0024	1.500.000	13	19.500.000		0	13	1.500.000	19.500.000
9/07/13	venta fra N° 01				4	6.000.000	9	1.500.000	13.500.000
15/07/13	Compra fra No. 048	1.480.000	5	7.400.000	0	0	5	1.480.000	7.400.000
16/07/13	venta fra N° 02				4	6.000.000	5	1.500.000	7.500.000
							5	1.480.000	7.400.000
18/07/13	Compra Fra 120	1.600.000	12	19.200.000			12	1.600.000	19.200.000
19/07/13	Devolucion compras		-2	-3.200.000			10	1.600.000	16.000.000
23/07/13	venta fra N° 05				5	7.500.000	0	1.500.000	0
					5	7.400.000	0	1.480.000	0
					3	4.800.000	7	1.600.000	11.200.000
24/07/13	Devolucion ventas				-3	-4.500.000	3	1.500.000	4.500.000
							7	1.600.000	11.200.000
31/07/13	venta fra N° 08				2	3.000.000	1	1.500.000	1.500.000
							7	1.600.000	11.200.000
	INVENTARIO FINAL		28	42.900.000	20	30.200.000	8		12.700.000

Las operaciones del día 3 y 9 de julio, compra y venta comparativamente con el método del promedio, no hay diferencia, el saldo después de la venta los saldos coinciden: 9 unidades a \$1.500.000 cada una da un total del \$13.500.000.

Pero el día 15 de julio cuando se hace la compra, el valor unitario es diferente, por tanto como se usa el método PEPS, no podemos sumar ni las cantidades ni los valores; se deben llevar por separado en el orden de compra: primero las 9 unidades a \$1.500.000 y luego las 5 recientemente compradas a \$1.480.000, con sus correspondientes totales, \$13.500.000 y \$7.400.000 respectivamente, como se observa en el color verde.

El día 16 de julio se venta de 4 unidades. ¿de cuales vendemos? De las primeras entradas, es decir de las de \$1.500.000, de las 9, restamos 4, quedando un saldo de 5 unidades a \$1.500.000 para un total de \$7.500.000 como nuevo saldo y luego 5 de \$1.480.000, total \$7.400.000, como se ve con color amarillo.

El día 18 de julio se hace una nueva compra de 12 unidades, pero a un costo unitario de \$1.600.000, que es diferente a los costos unitarios de las existencias. Entonces, hay necesidad de relacionarlos en el saldo en forma independiente como se muestra en la tarjeta, quedando en este momento el inventario conformado por tres grupos de artículos con diferente precio.

El caso interesante esta el día 23 de julio que se venden 13 unidades; aquí se puede observar claramente el significado de primeras entradas primeras salidas. ¿cómo se sacan esas 13 unidades? Se toman las mas antiguas, es decir 5 de \$1.500.000, luego de las siguientes las otras 5, a \$1.480.000 y de la siguiente entrada 3, \$1.600, para completar las 13 unidades vendidas, cada grupo a su correspondiente costo. En ese momento el saldo es de 7 unidades de las de \$1.600.000 (ultimas), porque ya fueron vendidas las mas antiguas.

El día 24 de julio hay una devolución de ventas. Es importante establecer de que grupo de las ventas corresponde la devolución; en esta caso corresponde al grupo de las de \$1.500.000, luego el inventario luego queda así: 3 unidades a \$1.500.000 y 7 a \$1.600.000.

El 31 de julio se hace una venta de 2 unidades. ¿de que grupo registro la salida? De las de \$1.500.000 que son las mas antiguas. Y el saldo queda así: 1 unidad a \$1.500.000 y 7 a \$1.600.000, para un total de 8 unidades por valor de \$12.700.000, pero separadas como se muestra en el formato.

Como se puede observar es un método de cuidado, pero que permite hacer control y seguimiento a los productos, para irlos vendiendo en la medida que se están comprando. Si los precios no fueran cambiantes en forma permanente, es decir que las compras tienen los mismos precios de las existencias, se pueden sumar.

CAPITULO 9

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Definición. Con el nombre de propiedad, planta y equipo, se denomina los recursos de la organización que están para ser usados en cumplimiento del propósito para el cual fue creada, son tangibles, tienen naturaleza duradera, es decir van mas allá de un año y por tanto no están para la venta inmediata.

Se les denominan también, activos fijos o inmovilizados, dentro de los cuales se encuentran los terrenos y edificaciones que forman parte de los inmuebles.

Como ejemplos están el edificio donde funciona la empresa, los equipos de cómputo, los escritorios, las sillas, los vehículos, entre los mas comunes.

Características. Además de las contempladas en la definición, se dan las siguientes:

1. Como están para el uso de la empresa, se persigue que genere beneficios, por tanto sufren un desgaste normal por el uso a que son sometidos, lo cual se conoce como depreciación. la depreciacion constituye un gasto para la entidad.
2. ¿Cuánto tiempo este activo produce beneficios o puede estar al servicio de la empresa? Depende del uso al que esta sometido, de las condiciones del mercado, y la obsolescencia, y esto se determina mediante una estimacion que se denomina vida útil.
3. Con base en la tecnología y las exigencias del consumo causados por la globalización, los bienes hoy son menos durables y se les ha acortado el tiempo de durabilidad, lo que implica pérdida de valor, que se denota como deterioro y constituye una pérdida para la empresa.
4. En el momento de reconocer el activo, se puede establecer el valor residual del bien, luego de que ha sido totalmente depreciado.
5. Este tipo de recursos, son clasificados dentro de los activos no corrientes.

El IASB, da las siguientes definiciones¹⁷²:

Depreciación. Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

Importe depreciable. Es el costo de un activo u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.

¹⁷² IASB, Normas internacionales de información financiera. NIC 16, definiciones.

Vida útil. a) Periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o b) numero de unidades de producción que se espera obtener del mismo por parte de una entidad.

Valor residual. Es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la disposición del elemento, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

Deterioro. Una pérdida por deterioro es el exceso del importe en libros de un activo sobre el importe recuperable.

Importe en libros. Es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducida la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Propiedades, planta y equipo. Son los activos tangibles que: a) posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y b) se esperan usar durante mas de un periodo.

Costo. Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, o bien el valor razonable de la otra contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de la adquisición o construcción.

Componentes del costo. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

a) su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja de precio;

b) todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia;

c) la estimación del inicial de los costos de desmantelamiento y retro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Valor razonable. Es el importe por el cual un activo podría ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

MÉTODOS DE DEPRECIACIÓN

Es la forma como se hace la distribución del costo depreciable a través del tiempo en el estado de resultados, el cual debe ser establecido antes de ser usado el activo y debe quedar acortado y definido en el manual de políticas contables y deberá ser aplicado en todos los periodos futuros. Dependiendo del método que se defina, el resultado será diferente respecto de los demás y tendrá efecto en el estado de resultados.

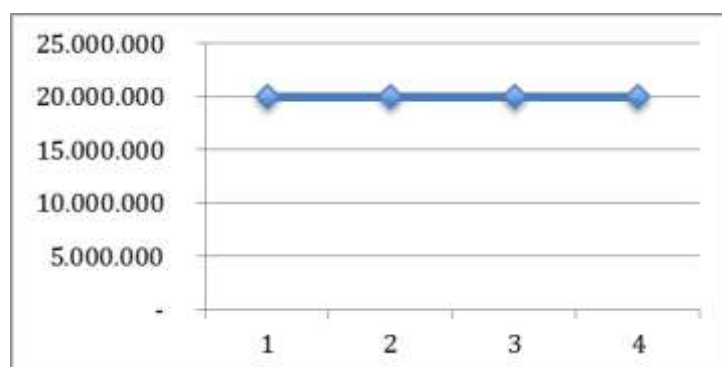
“La entidad elegirá el método que mas fielmente refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo. Dicho método se aplicara uniformemente en todos los periodos, a menos que se haya producido un cambio en el patrón esperado de consumo de dichos beneficios económicos futuros.”¹⁷³

Los métodos mas conocidos y usados son¹⁷⁴: el método lineal, el método de depreciación decreciente, y el método de las unidades de producción.

Método lineal. Da lugar a un cargo constante a lo largo de la vida útil de un activo, siempre que su valor residual no cambie. También se le conoce como de línea recta. Un activo que tiene un costo de \$80.000 y su vida útil es de 4 años, la depreciación anual es de \$20.000 como se muestra en la tabla:

FECHA	COSTO	V.U.	CARGO DEPREC	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR LIBROS
-	80.000.000	4			80.000.000
1			20.000.000	20.000.000	60.000.000
2			20.000.000	40.000.000	40.000.000
3			20.000.000	60.000.000	20.000.000
4			20.000.000	80.000.000	-

La representación gráfica se muestra así:



¹⁷³ IASB, Normas internacionales de información financiera. NIC 16, método de depreciación.

¹⁷⁴ Ibíd.

Se observa que el valor de la depreciación en los cuatro periodos es igual \$20.000 y al graficar uniendo los puntos da una línea recta.

Método de depreciación decreciente. El cargo está en función del saldo del elemento que irá disminuyendo a lo largo de su vida útil.

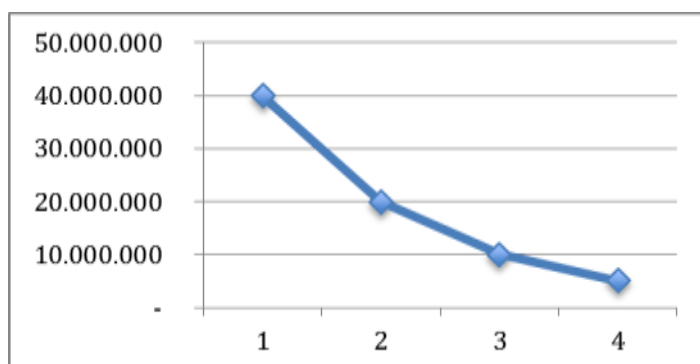
El mismo ejemplo anterior, pero suponiendo un valor residual de \$5.000 y usando el método de depreciación decreciente, se muestra el siguiente resultado:

Año		CARGO DEPREC	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR LIBROS
-				
1	50%	40.000.000	40.000.000	40.000.000
2	50%	20.000.000	60.000.000	20.000.000
3	50%	10.000.000	70.000.000	10.000.000
4	50%	5.000.000	75.000.000	5.000.000

Obsérvese que al comienzo de uso del activo, el cargo por depreciación es mayor 50% (porcentaje fijo) del costo (\$80.000), \$40.000, por cuanto el activo esta nuevo, no requiere de mantenimiento, y posteriormente va disminuyendo a través del tiempo de vida útil. Para el segundo año \$20.000, tercero \$10.000 y cuarto \$5.000.

Al final va a queda un saldo de \$5.000 que corresponde al estimado como valor residual.

Gráficamente se representa así:



También se denomina método de depreciación acelerada, junto el método de la suma de los dígitos de los años.

Tomando el mismo ejemplo y usando el método de la suma de los dígitos de los años, se tiene:

Año	Suma	Tasa	Depreciacion	Depreciacion	Valor
				Acumulada	Libros
-					80.000
1	4	0,4	32.000	32.000	48.000
2	3	0,3	24.000	24.000	24.000
3	2	0,2	16.000	16.000	8.000
4	1	0,1	8.000	8.000	-
	10				

Se suman los dígitos de los años de vida útil empezando por el ultimo, que para el caso suma 10; se establece una tasa de depreciación anual, dividiendo el digito del primer año (4) por la suma (10), dando un resultado de 0.4, significa que el cargo por depreciación es del 40% del costo \$32.000; para el segundo año el 30%, y así sucesivamente; se observa que también es un método decreciente.

Método de unidades de producción. Dará lugar a un cargo basado en la utilización o producción esperada. Unidades producidas, horas maquina, horas de vuelo, kilómetros recorridos.

Con el mismo ejemplo, la maquina tiene como fin la fabricación de tornillos y se estima que producirá 100.000 unidades durante su vida productiva. En este caso, la vida útil esta dada en unidades de producción.

En el primer año produjo 16.000 unidades, en el segundo 15.000 unidades, en el tercero 17.000.

Con base en la anterior información, se establece un factor para el calculo de la depreciación: Costo / unidades proyectadas (\$80.000 /100.000) igual a 0.8, significa que por cada unidad producida el cargo por depreciación es de \$0.80.

Este factor será multiplicado en cada año por el número de unidades producidas, dando el siguiente resultado: cargo por depreciación para el primer año \$12.800 (16.000 unidades x 0.8), para el segundo \$12.000 y para el tercero \$13.600.

EJEMPLOS DE APLICACIÓN PRACTICA

Adquisicion. Se hace importación de una máquina para uso de la empresa, por lo cual hay que pagar US\$60.000 FOB puerto de Barranquilla. Para legalizar la importación es necesario pagar el 12% de aranceles sobre el valor de la importación, y este tipo de bienes esta gravado con el 16% de impuesto a las ventas, no recuperable; los gastos de comisiones y bodegaje son del 5% del valor de importación; el transporte y demás gastos de instalación en el lugar hasta el momento de ponerla en funcionamiento ascienden a \$12.000.000.

Con la información anterior, establezca el importe de la maquina y haga el registro respectivo en libros sabiendo que la tasa de cambio en la fecha de compra es de

\$3.300; de acuerdo con el manual de políticas contables, este bien tendrá una vida útil de 8 años, usando el método lineal, teniendo en cuenta un valor residual del 5% del costo total.

El costo de adquisición resulta de aplicar la tasa de cambio (\$3.300) al valor FOB puerto Barranquilla, y sumarle el valor de los aranceles e impuesto a las ventas y demás desembolsos hasta dejar en funcionamiento la máquina, \$275.340.000, como se muestra en la siguiente tabla:

COSTO FOB US\$	60.000	
TRM	3.300	
Valor importación en moneda nacional		198.000.000
Aranceles	12%	23.760.000
Impuesto a las ventas	16%	31.680.000
Suma		253.440.000
Gastos comisiones y bodegaje	5%	9.900.000
Gastos de transporte e instalación		12.000.000
TOTAL COSTO DE ADQUISICION		275.340.000

Reconocimiento y medición. Se reconoce como un activo por cuanto cumple con la definición del elemento: controlado por la entidad, probabilidad de producir beneficios futuros, por cuanto se va a usar en la producción y se puede medir con fiabilidad. El registro contable se muestra a continuación:

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		275.340.000	
Maquinaria	275.340.000		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES E EFFECTIVO			275.340.000
Bancos	275.340.000		
Para registrar la adquisicion de maquina para uso de la empresa en la producción.			

Control de propiedades, planta y equipo. Para efectos de control, se debe abrir una hoja de vida que contenga la historia de la forma como se constituyo el importe de adquisición, el cargo por depreciación periódica, la depreciación acumulada y el valor en libros, reparaciones y mantenimiento en forma permanente, como se muestra en la siguiente tabla:

CONTROL MAQUINA XYZ			
FECHA DE ADQUISICION.			
COSTO			275.340.000
VIDA UTIL EN			
AÑOS		8	
VALOR RESIDUAL	5%		13.767.000
VALOR A DEPRECIAR			261.573.000
METODO	LINEA RECTA		
Año	Depreciación		Valor
	Anual	Acumulada	Libros
1	32.696.625	32.696.625	242.643.375
2	32.696.625	65.393.250	209.946.750
3	32.696.625	98.089.875	177.250.125
4	32.696.625	130.786.500	144.553.500
5	32.696.625	163.483.125	111.856.875
6	32.696.625	196.179.750	79.160.250
7	32.696.625	228.876.375	46.463.625
8	32.696.625	261.573.000	13.767.000

Como se usa el método de línea recta, el cargo por depreciación es igual durante los 8 años de vida útil. La tabla muestra además el valor de la depreciación acumulada y el valor en libros al final de cada año. Luego de estar depreciada la maquina, se refleja el valor residual, es decir lo que se espera recibir al momento de venderla totalmente depreciada.

Registro de la depreciación. Por el primer año, el cargo por depreciación es por \$32.696.625, que constituye un gasto. En el caso que la maquina este destinada a la producción, el valor lo recibe el Costo de Producción como un gasto indirecto de producción:

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
GASTOS DE ADMINISTRACION (1)		32.696.625	
Depreciación de Maquinaria	<u>32.696.625</u>		
DEPRECIACION ACUMULADA			32.696.625
Maquinaria	<u>32.696.625</u>		
Para registrar el cargo por depreciación de maquina XYZ que esta al servicio de la empresa por el año 1.			
(1) Si esta al servicio de la producción, la cuenta que recibe el cargo de depreciación sera: COSTO DE PRODUCCION (Costos Indirectos).			

El mismo registro se hace durante los 8 años que la maquina esta al servicio de la empresa. Para el ejemplo el calculo se hace anual, pero en la practica se debe

hacer mensual, valor que se obtiene dividiendo el valor anual entre 12: \$2.724.718.70.

Presentación en el estado de situación financiera. La propiedad, planta y equipo se presenta en el activo no corriente, por el costo menos la depreciación acumulada, como se muestra a continuación:

Estado de situación financiera			
Año terminado en...	1	2	3
ACTIVO			
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipo			
Maquinaria	275.340.000	275.340.000	275.340.000
Menos Depreciación acumulada	32.696.625	65.393.250	98.089.875
Valor en libros	242.643.375	209.946.750	177.250.125

Disposición de la maquina al final de la vida útil. Suponga que la maquina se vende por el valor residual, el registro que se hace es el siguiente:

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		13.767.000	
CAJA	13.767.000		
DEPRECIACION ACUMULADA		261.573.000	
Maquinaria	261.573.000		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			275.340.000
Maquinaria	275.340.000		
Para registrar la disposición (venta) de maquina XYZ por el valor residual.			

Lo anterior indica que el estimativo que se hizo sobre el valor residual fue correcto. Pero puede presentarse el caso que se venda por un valor superior o inferior; si la diferencia es representativa, se podría afirmar que quedo mal estimado el valor residual, lo que afecto el cargo por depreciación durante la vida útil del activo y por tanto su efecto en el estado de resultados y la presentación en el estado de situación.

Suponga que la máquina se vende por \$15.000.000. Antes de hacer cualquier registro, se hace el análisis respectivo:

Venta por mayor valor al Residual.		
Valor de la venta		15.000.000
Menos valor en libros:		
Costo	275.340.000	
Menos Depreciación acumulada	261.573.000	13.767.000
Utilidad en venta de activos		1.233.000

Se observa que se reciben recursos de \$15.000.000, superior al valor entregado \$13.367.000, lo que constituye un ganancia en venta de la máquina, que es un ingreso no operacional, y el registro es el siguiente:

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
EFFECTIVO Y EQUIVALNTES DE EFFECTIVO		15.000.000	
CAJA	15.000.000		
DEPRECIACION ACUMULADA		261.573.000	
Maquinaria	261.573.000		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			275.340.000
Maquinaria	275.340.000		
INGRESOS NO OPERACIONALES			1.233.000
Ganancia en venta de maquina	1.233.000		
Para registrar la disposición (venta) de maquina XYZ con utilidad..			

Suponga que se realiza por \$11.000.000, es decir por debajo del valor residual, en tal caso, se presenta una pérdida en disposición de activos:

Venta por menor valor al Residual		
Valor de la venta		11.000.000
Menos valor en libros:		
Costo	275.340.000	
Menos Depreciación acumulada	261.573.000	13.767.000
Pérdida en venta de activos		-2.767.000

El registro es equivalente al anterior, pero registrando una pérdida:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		11.000.000
CAJA	11.000.000	
DEPRECIACION ACUMULADA		261.573.000
Maquinaria	261.573.000	
GASTOS NO OPERACIONALES		2.767.000
Pérdida en venta de activos	2.767.000	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		275.340.000
Maquinaria	275.340.000	
Para registrar la disposición (venta) de maquina XYZ con pérdida.		

Adquisición de un edificio para uso de la empresa.

Se adquiere un edificio para ser utilizado por las oficinas de la empresa, por valor \$300.000.000, el cual se paga de la siguiente forma: con efectivo en bancos, \$100.000.000, crédito bancario por \$100.000.000 y el saldo se queda debiendo para ser pagado en 6 meses, fecha en la cual se protocolizará el negocio en notaria; mientras tanto se hace una promesa de compraventa, se recibe el activo y se pone al servicio de la empresa. Se estima que dentro del valor a pagar, esta incluido el terreno por un equivalente del 20%, El edificio esta nuevo y de acuerdo con la política contable, este tipo de activos se deprecia en 40 años, por el método lineal, y un valor residual de la construcción equivalente al 5% del costo.

Haga el análisis para reconocer y medir el bien adquirido y el registro respectivo, incluyendo el control posterior.

COSTO TOTAL		300.000.000
COSTO TERRENO	20%	60.000.000
COSTO DE LA CONSTRUCCION		240.000.000
FORMA DE PAGO:		
Efectivo de bancos		100.000.000
Crédito bancario		100.000.000
Saldo a crédito		100.000.000
TOTAL COSTO DE ADQUISICION		300.000.000

De los datos presentados en el cuadro anterior, se esta separando el costo del terreno y de la construcción (edificio), por cuanto el terreno no es un activo sujeto a depreciación, es decir no se desgasta por el uso que se le dé; hoy esta destinado a soportar la construcción y en un futuro puede ser una cancha deportiva o tener otro destino y sigue siendo terreno, por el contrario tiende a valorizarse. Sin embargo, puede sufrir deterioro (pérdida de valor), por diferentes variables, aunque no es muy común.

En cambio la construcción (edificio, local, bodega u oficina), tiene una vida útil y por tanto, se desgasta por el uso en la producción de ingresos y se debe depreciar.

Adicionalmente, la construcción esta sujeta a derioro producida pro variables externas.

En el cuadro tambien se relaciona la forma como se paga y sirve de base para el reconocimiento y medicion de los dos conceptos de activo (terreno y costrucción), pues va a ser controlado por la empresa, va a producir beneficios economicos a través del uso, y se puede medir con fiabilidad, por tanto se hace el siguiente registro contable para incorporarlo al estado de situacion fianciera junto con la correspondiente obligacion:

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		300.000.000	
Terrenos	60.000.000		
Construcciones	<u>240.000.000</u>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES E EFFECTIVO			100.000.000
Bancos	<u>100.000.000</u>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS			100.000.000
Banco X	<u>100.000.000</u>		
CUENTAS POR PAGAR			100.000.000
Provedores	<u>100.000.000</u>		
Para registrar la adquisicion de edificio para uso de las oficinas de la empresa, de acuerdo con promesa de compraventa .			

Se reconoce un activo como Propiedades, planta y equipo por valor de \$300.000.000, conformado por dos conceptos, terreno por \$60.000.000 y construcción por \$240.000.000, valores que son debitados y constituyen un aumento del activo. Simultáneamente se acredita el efectivo (disminución del activo) y se reconocen dos obligaciones: a favor del banco y del proveedor que vendió la propiedad, dando crédito por \$100.000.000 a cada uno, produciendo un aumento del pasivo.

Como se indicó anteriormente, las propiedades también deben controlarse, como lo indica la definición de activo, y adicionalmente lo correspondiente a la depreciación y deterioro, como se muestra en el siguiente cuadro:

CONTROL EDIFICIO			
FECHA DE ADQUISICION:			
COSTO			300.000.000
COSTO TERRENO	20%		60.000.000
COSTO CONSTRUCCION			240.000.000
VALOR RESIDUAL	5%		12.000.000
COSTO A DEPRECIAR			228.000.000
VIDA UTIL EN AÑOS	40		
METODO	LINEA RECTA		
Año	Depreciación		Valor
	Anual	Acumulada	Libros
1	5.700.000	5.700.000	234.300.000
2	5.700.000	11.400.000	228.600.000
3	5.700.000	17.100.000	222.900.000
4	5.700.000	22.800.000	217.200.000
37	5.700.000	210.900.000	29.100.000
38	5.700.000	216.600.000	23.400.000
39	5.700.000	222.300.000	17.700.000
40	5.700.000	228.000.000	12.000.000

En el cuadro se muestra el historial desde la adquisición, y lo correspondiente a información como valor residual, vida útil y tasa de depreciación. Para el ejemplo se calcula la depreciación anual en el tiempo de vida útil (40 años) acorde con el manual de política contable, mostrando al final un saldo de \$12.000.000 que corresponde al valor residual.

Para reconocer el gasto por depreciación de la construcción cada año se carga a resultados el valor de \$5.700.000, con crédito a la cuenta Depreciación acumulada, la cual se aumenta y acumula como se observa en el cuadro, hasta llegar a \$228.000.000 que es el valor a depreciar durante la vida útil, establecida al comienzo de uso (ver parte superior del cuadro):

CUENTAS Y DETALLE	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
GASTOS DE ADMINISTRACION		5.700.000	
Depreciación de Construcciones	<u>5.700.000</u>		
DEPRECIACION ACUMULADA			5.700.000
Construcciones	<u>5.700.000</u>		
Para registrar el cargo por depreciación de construcciones oficinas por el termino de un año.			

Una vez reconocido y medido el elemento (activo), corresponde hacer la presentación en el estado de situación financiera, para el ejemplo al final de los tres primeros años, dentro del activo no corriente, como se muestra en el cuadro siguiente:

Estado de situación financiera			
Año terminado en...	1	2	3
ACTIVO			
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipo			
Terrenos	60.000.000	60.000.000	60.000.000
Construcciones	240.000.000	240.000.000	240.000.000
Menos Depreciación acumulada	5.700.000	11.400.000	17.100.000
Valor en libros	234.300.000	228.600.000	222.900.000

El método de medición para el ejemplo es el costo histórico, aunque hay otros métodos de medición; por esto el valor reflejado tanto del terreno como de la construcción, es el costo de adquisición y permanecería hasta el final, si no se hiciera revaluación. Tampoco se contempla el concepto de deterioro, que será tema de otro apartado.

Observe como el valor en libros de la construcción va disminuyendo por efecto de la depreciación, hasta que al final de la vida útil, quedara en \$12.000.000 que corresponde al estimado del valor residual.

CAPITULO 10

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Definición. Se denomina efectivo a los recursos (dinero) disponibles para ser usado en pagos de diferentes conceptos (adquisición de activos, pago de pasivos o gastos) y representado en caja (billetes y monedas (nacional y extranjera), cheques por consignar, y los depósitos bancarios a la vista (se puede disponer de inmediato) en cuentas corrientes o de ahorros, no restringidos; igualmente las remesas en tránsito en poder de las entidades bancarias. El equivalente de efectivo son los recursos que se pueden convertir en efectivo en corto plazo, por ejemplo máximo 90 días, como un certificado de depósito a término fijo – CDTF, o una inversión (acciones) que están disponibles para la venta en forma inmediata.

“Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor”.¹⁷⁵

Fondo fijo de caja menor. Dentro del efectivo también se encuentra el denominado Fondo fijo de caja menor, que son recursos disponibles para atender pagos de menor cuantía, generalmente gastos como portes de correo, transportes, elementos de aseo y cafetería. Este fondo se reembolsa periódicamente cuando se utilizado por ejemplo en un 80% y al final del periodo contable, generalmente se cancela para que solo quede efectivo en caja.

Control del efectivo. El efectivo es el activo mas vulnerable a pérdida, por tanto la entidad debe disponer de mecanismos de control suficientes para impedir el riesgos de pérdida. Los mecanismos de control principales son los siguientes:

1. El efectivo en caja debe estar protegido en una caja fuerte al menos biclave.
2. En lo posible diariamente debe depositarse (consignarse) en una entidad bancaria, a través de una cuenta corriente o de ahorros.
3. Debe elaborarse un comprobante de ingresos a caja en formatos prenumerados, cada vez que se recibe dinero en las instalaciones de la empresa.
4. Dentro de las políticas de la entidad, se debe tener el procedimiento que los pagos se hagan directamente en la entidad bancaria y se aporte la copia de la consignación para el correspondiente registro.
5. Hacer arqueos permanentes del efectivo en caja, por un funcionario responsable, de lo cual se elabora un acta para dejar constancia.
6. Si existe efectivo en el fondo fijo de caja menor, éste también debe ser protegido en una cajilla de seguridad, y los pagos que se hagan se deben soportar por comprobantes de egreso de caja menor y respaldados por

¹⁷⁵ International Accounting Standard Board –IASB. Norma internacional de contabilidad – NIC 7, párrafo 6, en anexo al Decreto 2784 de 2013, reglamentario de Ley 1314 de 2009.

comprobante externo. También se hace arqueo para verificar que el efectivo se encuentra y garantizar el adecuado manejo.

7. Para el efectivo en bancos, debe haber un control diario de las operaciones que se realizan (consignaciones, pagos y saldos).
8. Para los pagos se deben hacer comprobantes de egreso prenumerados y debidamente soportados por comprobantes externos (de terceros beneficiarios del pago), entre otros las facturas.
9. Al final del mes se debe hacer conciliación bancaria, para establecer que las cifras de la entidad bancaria coincida con los registros de los libros de la entidad.
10. Tanto para controlar el efectivo en caja como en bancos, se deben llevar los correspondientes registros en libros auxiliares, los cuales deben coincidir con las cifras del libro mayor, que es la base para la presentación del estado de situación financiera.
11. Tener póliza de seguro que proteja el efectivo manejado por el funcionario de la empresa (cajero o tesorero).

Arqueo de fondos o de caja. Consiste en tomar el efectivo existente en caja a una hora y fecha imprevista y contar los billetes y monedas de las diferentes denominaciones (efectivo por consignar) y sumarlo y el resultado se debe comparar contra los ingresos del día lo cual debe coincidir, apoyado en el libro auxiliar de caja.

En caso de no coincidir, puede suceder que el efectivo encontrado (arqueo) sea mayor al que reflejan los documentos, se presenta un sobrante en caja, o en el caso contrario, un faltante en caja, casos en los cuales debe estar definido el procedimiento a seguir en el manual de política contable.

Cuando existe el fondo de caja menor, este también se incluye en los arqueos de fondos respectivos y se deja constancia en acta correspondiente.

Ejemplo: A las 15.00 horas del día 6 de junio del 20XX, se lleva a cabo el arqueo de caja de la empresa, encontrando el siguiente resultado:

CAJA GENERAL		2.325.000
Billetes diferentes valores	2.313.000	
Monedas	12.000	
En cheques a la vista		20.000.000
CAJA MENOR		155.500
LOS SALDOS EN LIBROS SON:		
CAJA GENERAL		22.350.000
CAJA MENOR		
VALOR DEL FONDO		200.000
PAGOS SEGÚN COMPROBANTES		55.000

Los anteriores datos, deben ser puestos en un formato de acta que debe tener disponible la empresa dentro los procedimientos de control del efectivo, denominado acta de arqueo de efectivo, como se muestra a continuación:

LA ESPERANZA LTDA

ARQUEO DE EFECTIVO

Hora Iniciación: 15.00 fecha: Junio 6 DE 20XX

Efectivo según arqueo

En billetes	2.313.000	
Monedas	<u>12.000</u>	
Total efectivo		2.325.000

En cheques

Banco	cheque	Cuenta	Valor	
AB	1590	2034	16.000.000	
CD	4512	6281	<u>4.000.000</u>	
Total Cheques				20.000.000

Total Efectivo en Caja	22.325.000
------------------------	------------

Valor en libros	22.350.000
-----------------	------------

Diferencia	FALTANTE	(25.000)
------------	----------	----------

Corte de documentos:

Del al

Consignaciones

Saldo anterior

Saldo en efectivo igual al arqueo de fondos

AQUEO DE FONDO FIJO DE CAJA MENOR:

En billetes	155.500,00	
Monedas	<u>-</u>	
Total		155.500

Comprobante	del 01 al 05	55.000
-------------	--------------	--------

Suma	210.500
------	---------

Valor del fondo	200.000
-----------------	---------

Diferencia.	SOBRANTE	10.500
-------------	----------	--------

Hora de terminación: 15.30

Observaciones:

Los anteriores valores fueron recibidos intactos como fueron entregados y en constancia firmo:

Tesorero (a). _____

Si los valores encontrados tanto en la caja general como en el fondo fijo de caja menor hubiera coincidido con lo reflejado según los documentos y libros, el proceso termina ahí; el acta luego de firmada forma parte de los documentos soportes de contabilidad.

Pero como se encontró diferencia tanto en el arqueo de caja general, un faltante de efectivo y en el fondo fijo de caja menor, el proceso continua, en el sentido de reconocer estos hechos económicos. El procedimiento debe estar contemplado en el manual de política contable en cada caso.

Faltante de efectivo. Se debe reconocer como un activo, una cuenta por cobrar al cajero o tesorero o quien sea el responsable del efectivo, quien debe autorizar dicho cargo mediante escrito, el cual debe ser pagado o descontado por nomina, previa la investigación correspondiente, porque el faltante por ser por un error, que puede ser detectado posteriormente y corregido.

El registro se lleva a cabo mediante un asiento de contabilidad, soportado por el acta anterior:

DEUDORES EMPLEADOS		25.000	
Jacinto Jimenez	<u>25.000</u>		
CAJA			25.000
Caja General	<u>25.000</u>		
Para registrar faltante en Caja según arqueo			

Con el asiento anterior ajustamos la cuenta de caja (libros) al valor existente según el arqueo \$22.325.000.

Sobrante de efectivo. En el caso que haya mas efectivo del registrado según libros y documentos, la diferencia se debe reconocer como un pasivo, en espera de encontrar la causa que origino el sobrante. Si no se encuentra la causa, en el futuro será reconocido como un ingreso y se deberá dar de baja a dicha obligación. El registro contable se muestra a continuación:

CAJA		10.500	
Caja General	<u>10.500</u>		
ACREEDORES VARIOS			10.500
Sobrantes en Caja Menor	<u>10.500</u>		
Para registrar sobrante encontrado en caja menor según arqueo.			

El valor del sobrante se lleva a la caja general, pues el fondo no se debe modificar, porque es un fondo fijo, y para modificarlo requiere una autorización de la gerencia.

Constitución del fondo fijo de caja menor. Las empresas necesitan efectivo para pagar algunos gastos de menor cuantía, que son inmediatos y por costo no se debe expedir cheque, o de acuerdo con el beneficiario del pago, no es posible hacer transferencia bancaria, y adicionalmente por efectos de control no se deben hacer pagos por caja, por cuanto por políticas contables y de riesgo, todo el dinero recibido debe ser consignado en el banco en forma intacta como se recibe.

Para lo anterior, la empresa dentro de sus políticas, procesos y procedimientos debe establecer en forma reglamentaria como es el manejo de este fondo de caja menor. En el reglamento se debe establecer la cuantía del fondo, los pagos que se deben hacer, la cuantía máxima de cada pago y el momento en el que se debe hacer el reembolso del fondo.

Se denomina fondo fijo, porque una vez establecido, este no debe ser modificado, excepto cuando con una nueva reglamentación así sea establecido. En tal sentido, supóngase que la entidad dando cumplimiento a la política contable, establece un fondo para atender el pago de gastos menores por valor de \$200.000, bajo la responsabilidad del señor MN, funcionario de la empresa. Los pagos que pueden hacer por este fondo son: portes de correo, transporte urbano, e intermunicipal, fletes, aseo y cafetería, por pagos que superen la suma del 10% del valor del fondo. El fondo se debe reembolsar cuando se haya gastado el 70% del valor del fondo. El procedimiento de registro de lo anterior, se lleva a cabo a continuación:

1. Elaboración de acta de constitución que recoge los datos anteriores y la firma de recibo por parte del cajero menor.

Constitución del fondo.	
Valor del Fondo	200.000
Maximo valor de pagos	10%
Reembolso del fondo	70%
Cajero menor	MN

El registro implica un débito al Efectivo y crédito al mismo efectivo, lo que constituye solo un cambio de nombre con un fin específico:

CAJA		200.000
Fondo fijo de caja menor	<u>200.000</u>	
BANCOS		200.000
Banco AB	<u>200.000</u>	
Para registrar la constiución del fondo fijo de caja menor, según reglamento y acta suscrita.		

2. Uso del fondo fijo de caja menor. Cualquier pago que se presente de los relacionados anteriormente, deben estar contemplados en el reglamento, y para hacer el pago se requiere tener un documento denominado Comprobante de pago por caja menor, el cual debe estar prenumerado en orden consecutivo y firmado por quien recibe el pago. Se debe llevar un libro

auxiliar de caja menor, para controlar los pagos y efectivo existente. Cuando se hacen los pagos no se hace ningún registro (comprobante de contabilidad) solo se relaciona el pago en el libro auxiliar dispuesto para tal fin. El libro diariamente me muestra en su saldo el efectivo que esta disponible. Por ejemplo si el pago fue de \$18.000, el saldo del fondo sera de \$82.000.

3. Reembolso del fondo. Cuando el saldo del fondo se haya reducido al 30%, es decir a \$60.000, significa que se gastado el 70% y que esta representado en comprobantes, y se procede a reembolsar el fondo, pues mientras se lleva a cabo el proceso de reembolso, queda 30% para atender pagos, y la empresa puede seguir atendiendo sus necesidades en tal sentido.

GASTOS DE AMDINISTRACION		140.000
Relación de los diferentes conceptos	<u>140.000</u>	
BANCOS		140.000
Banco AB	<u>140.000</u>	
Para registrar el reembolso del fondo fijo de caja menor, según relacion de gastos aprobados.		

El registro implica reconocer un gasto y se acredita el efectivo – bancos, para reemplazar el efectivo gastado. Al final de cada mes, se recomienda hacer el correspondiente reembolso para que queden registrados en el estado de resultados los correspondientes pagos. Algunas entidades cancelan el fondo a diciembre 31 de cada año, con el fin de que solo aparezca efectivo en caja y bancos.

CONCILIACIÓN BANCARIA

Al igual que el efectivo en caja y fondo fijo de caja menor se controlan a través de comprobantes, libros auxiliares y arqueo de fondos sorpresivos, los depósitos bancarios se controlan a través de documentos como consignaciones, comprobantes de pagos, notas débitos y créditos, libro auxiliar de bancos por cada cuenta bancaria que se tenga, al final del mes, se debe llevar a cabo la conciliación bancaria.

Todas las operaciones que tengan que ver con los depósitos bancarios como son dinero consignado, retiros por cheques o transferencias autorizadas, se deben relacionar diariamente en el libro auxiliar de bancos. Esta misma información la debe registrar el banco en su correspondiente libro auxiliar de depósitos bancarios que lleva a cada cliente (cuentahabiente). Adicionalmente el banco hace cargos en forma unilateral a la cuenta de la entidad por concepto de comisiones, servicios bancarios, impuestos, de lo cual es posible que la empresa no se entere y solo al

final del mes lo establece cuando obtiene el extracto bancario¹⁷⁶. En la misma forma los clientes pueden consignar en la cuenta de la empresa, el valor de una factura o cualquier otro concepto, o el banco, puede hacer un abono a la cuenta por intereses por ejemplo.

Hoy con la tecnología, en la empresa se puede conocer en tiempo real el movimiento de las cuentas bancarias, para poder establecer esos cargos (disminuciones) o abonos (aumentos) del saldo existente y disponible.

El proceso de conciliación bancaria al final de caja mes es el siguiente:

1. Disponer del libro auxiliar de bancos, de la cuenta respectiva y del extracto bancario de la entidad bancaria.
2. Cotejar (comparar) las partidas que se encuentran registradas por la columna débito del auxiliar de bancos (consignaciones o depósitos) contra las partidas que figuran en la columna depósitos (o consignaciones) del extracto bancario, las cuales deben coincidir en valor y fecha; esta labor se puede hacer utilizando un color rojo por ejemplo (conocido como marcar o chuliar). Terminada esta actividad, todas las partidas tanto en el auxiliar de bancos como en el extracto, debieron quedar cruzadas y si alguna quedo pendiente, se debe resaltar para identificarla y darle el tratamiento respectivo.
3. Cotejar las partidas que se encuentran registradas en la columna del haber (crédito) del libro auxiliar de bancos, frente a las partidas registradas en la columna de cargos (cheques) del extracto bancario, usando el mismo procedimiento el punto 2. Cuando se haya terminado, todas las partidas deben aparecer cruzadas (marcadas), y se quedan partidas pendientes, se deben resaltar para analizarlas y darle el tratamiento que corresponde.
4. Es posible que en el extracto queden partidas pendientes en sus dos columnas, como ya se indicó por cargos o abonos que el banco hizo y la empresa no tiene conocimiento, se trata de notas débitos y créditos, las cuales deben ser analizadas para darles el reconocimiento del caso.
5. Hacer la conciliación. Lo ideal es que todas las partidas coincidan y que no quedaron partidas pendientes, por tanto el saldo del libro de bancos (crédito) coincide con el del auxiliar de bancos de la empresa (débito), sin embargo en la realidad no siempre sucede. ¿Cuáles son las causas? Las que se acaban de indicar y posibles errores que se pueden presentar tanto al registro de las operaciones por el funcionario bancario o de la empresa, y de eso se trata la conciliación bancaria, establecer las diferencias y aplicar los correspondientes procedimientos de control, para lo cual se utiliza un formato que facilita el trabajo.

A continuación se presenta un caso para llevar a cabo el ejercicio de la conciliación de la cuenta 260-3541-9 en el banco Solidario SA. Se presenta el

¹⁷⁶ El extracto bancario es la copia del libro auxiliar que el banco lleva al cliente, en este caso la empresa, sobre todas las transacciones que esta realiza, donde se indica: el nombre de la empresa (cliente), dirección, saldo anterior, fechas en orden consecutivo, cargos (débitos) y abonos (créditos) a dicha cuenta, incluyendo notas débitos y créditos, y el saldo final. Hoy ese extracto se puede obtener en tiempo real por medio magnético y si se quiere imprimir para hacer la conciliación, se puede tener como evidencia en forma física.

auxiliar de bancos de la compañía los emprendedores Ltda., por el mes de noviembre, que presenta un saldo crédito al final del mes de \$81.100, un total de débitos (consignaciones) \$12.002.900 y créditos (cheques) \$17.113.300:

COMPAÑÍA LOS EMPRENDEDORES LTDA						
AUXILIAR BANCOS. BANCO SOLIDARIO S.A.						
CUENTA 260-3541-9						
FECHA	Doc	DETALLE	CD	DEBITO	CREDITO	SALDO
sep-30		Saldo final				5.029.300
nov-01	151	Consignación	2	500.000		5.529.300
nov-03	33901	Pedro Perez	3		850.000	4.679.300
nov-05	33902	Jacinto Morales	3		158.000	4.521.300
nov-08	152	Consignación	2	721.500		5.242.800
nov-10	33903	El Proveedor Ltda	3		2.527.300	2.715.500
nov-12	153	Consignación	2	1.315.400		4.030.900
nov-13	33904	Coservicios S.A.	3		215.000	3.815.900
nov-15	33905	BanSolidario IVA	3		1.550.000	2.265.900
nov-16	154	Consignación	2	1.345.000		3.610.900
nov-18	33906	Empleados Nomina	3		3.850.000	-239.100
nov-20	155	Consignación	2	3.529.000		3.289.900
nov-22	33907	RCN	3		384.000	2.905.900
		Banco Solidario				
nov-23	33908	S.A.	3		2.750.000	155.900
nov-25	156	Consignación		1.968.000		2.123.900
		La Distribuidora				
nov-27	33909	S.A.	2		2.156.000	-32.100
nov-29	33910	Don Ramon Ltda	3		750.000	-782.100
nov-30	157	Consignación	2	2.624.000		1.841.900
nov-30	33911	La Diminuta S.A.	3		1.923.000	-81.100
				12.002.900	17.113.300	-81.100

Se presenta una información adicional, sin la cual no seria posible llevar a cabo la conciliación, pues tiene que ver con la conciliación del mes anterior y con datos de hechos sucedidos durante el mes objeto:

INFORMACION ADICIONAL:	
1	Del mes anterior habian quedado pendientes dos cheques girados no cobrados por el banco:
	24295 250.000
	23300 520.000
	El banco cargo por concepto de cuota de credito \$500.000 e intereses vencidos por \$7.500.
2	El banco cargo cheque 32095 \$150.000 junto con el 4 x 1000 el cual no nos corresponde.
3	El Banco adjunta consignación de nuestro cliente Pedro Perez por saldo de Factura 1258 por \$255.000
4	
Con la informacion anterior y extracto bancario, preparar la conciliación bancaria y hacer los asientos de contabilidad requeridos.	

Seguidamente se presenta el extracto bancario, con la siguiente información: nombre de la empres, fecha de la operación, concepto, columna para las notas

débitos (ND), cheques, notas créditos (NC), consignaciones, depósitos, saldo al comienzo y al final del mes.

BANCO SOLIDARIO S.A. COMPAÑÍA LOS EMPRENDEDORES LTDA EXTRACTO BANCARIO CUENTA 260-3541-9							
FECHA	Doc	DETALLE	N. D.	CHEQUES	N.C.	DEPOSITOS	SALDO
sep-30	SDO						5.799.300
nov-01	CC					500.000	6.299.300
nov-02	24295			250.000			6.049.300
	4x mil			1.000			6.048.300
	23300			520.000			5.528.300
	4x mil			2.080			5.526.220
nov-03	chequera		30.000				5.496.220
nov-03	33901			850.000			4.646.220
	4 X MIL		120	3.400			4.642.700
nov-05	33902			158.000			4.484.700
	4 X MIL			632			4.484.068
nov-08	CC					721.500	5.205.568
nov-10	33903			2.527.300			2.678.268
	4 X MIL			10.109			2.668.159
nov-12	CC					1.315.400	3.983.559
	COMISION		7.000				3.976.559
	IVA		1.120				3.975.439
	4 X MIL		32				3.975.407
nov-13	33904			215.000			3.760.407
	4 X MIL			860			3.759.547
nov-15	33905			1.550.000			2.209.547
	4 X MIL			6.200			2.203.347
nov-16	CC					1.345.000	3.548.347
nov-18	33906			3.850.000			-301.653
	4 X MIL			15.400			-317.053
nov-20	CC					3.529.000	3.211.947
nov-21	otras plazas				255.000		3.466.947
	comision		17.850				3.449.097
	iva		2.856				3.446.241
	4 X MIL		83				3.446.158
nov-22	33907			384.000			3.062.158
	4 X MIL			1.536			3.060.622
nov-23	33908			2.750.000			310.622
	4 X MIL			11.000			299.622
nov-25	CC					1.968.000	2.267.622
nov-30	CUOTA		507.500				1.760.122
nov-30	4 X MIL		2.030				1.758.092
	32905			150.000			1.608.092
	4 X MIL			600			1.607.492
			568.591	13.257.117	255.000	9.378.900	1.607.492

Como se puede observar, contiene la misma información, tanto en el libro exiliar de la compañía de los emprendedores Ltda., como del banco Solidario SA., con la diferencia de que para la primera corresponde a una cuenta de activo, por lo tanto el

saldo es de naturaleza debito, las consignaciones aumentan y los cheques disminuyen; en cambio para el banco representa un pasivo (obligación) puesto que son los recursos de su cliente que mantiene en custodia y disponibles para usarlos, por tanto, los depósitos (consignaciones) aumentan y los cheques (retiros de efectivo) disminuyen y el saldo es crédito.

Proceso de conciliación

Se puede partir del saldo de libros y llegar al saldo del extracto, o del saldo del extracto para llegar al de los libros, o de ambos saldos para llegar a igualarlos. Para desarrollar el caso se opta por la tercera alternativa:

1. al comparar los saldos, el de libros de la empresa \$-81.100, negativo, es decir crédito, cuando debiera ser debito, algo pasa, y el del extracto bancario \$1.607.492 crédito es correcto, pero no coinciden.
2. Se empieza la comparacion de cifras, columna de debito del auxiliar de bancos:
noviembre 1, consignacion de \$500.000 y el extracto en la columna de depositos tambien esta, luego es correcto, se cruzan;
Noviembre 8 consignacion de \$721.500 y en el extracto tambien, se cruzan;
Asi sucesivamente hasta noviembre 25 consignacion de \$1.968.000 en ambos documentos;
3. En noviembre 30 se registra **consignacion por \$2.624.000**, que no se refleja en el extracto; esta es una primera partida conciliatoria. ¿por qué el banco no la registró? Seguramente el banco ya estaba cerrado y no se alcanzo a hacer el deposito. **Partida conciliatoria.**
4. comparación de las cifras columna crédito del libro auxiliar de bancos contra la columna cheques del extracto bancario:
cheque 33901 \$850.000, registrado (pagado) en el banco en noviembre 3 por identico valor, correcto, se marca o puntea.
Cheque 33902 \$158.000, tambien se encuentran en ambos documentos;
Asi sucesivamente los 33903, 904, 905, 906, 907 y 908, estan debidamente correspondidos y quedan marcados.
5. En los libros de la empresa, figuran los **cheques 33909 \$2.156.000, 910 \$750.000 y 911 \$1.923.000**, que el banco no los registró en el extracto. ¿porqué? Estos cheques están relacionados con fecha noviembre 30, entonces pudo suceder una de las dos cosas: no fueron entregados a los beneficiarios o estos no los alcanzaron a cobrar. **Son partidas conciliatorias.**
6. En el extracto bancario, estan relacionados dos cheques pagados: 24295 \$250.000 y 23300 \$520.000. En la informacion adicional (numeral 1) se indica que estos dos cheques habian quedado pendientes de cobro en la conciliación del mes anterior (octubre), por tanto se cruzan o marcan, porque ya han sido pagados por el banco (en el mes siguiente).
7. En la información adicional (numeral 2), se indica que el banco cargó mediante nota de débito el día 30 de noviembre la suma de **\$507.500 que corresponde a cuota de amortizacion del prestamo \$500.000 mas los**

intereses por \$7.500. Cuando se recibió el préstamo, se autorizó al banco para al vencimiento de la cucota, éste podía cargar a la cuenta dicho valor, y la empresa no ha reconocido este hecho económico. **Partida conciliatoria.**

8. En el numeral 3 de la información adicional, se indica que el banco pagó con cargo a la cuenta de la empresa **el cheque 32095 por valor de \$150.000 junto con el 4x1000 (\$600)** que no nos corresponde, como efectivamente se observa en el extracto bancario. Es un error del banco y constituye una **partida conciliatoria.**
9. En la última información adicional (numeral 4) se indica que el banco, el cliente de la empresa, Pedro Perez, **consignó el valor de la factura 1258 por \$255.000** de lo cual se obtiene el soporte respectivo, y la empresa no ha reconocido este hecho económico. Es otra **partida conciliatoria.**
10. Finalmente, observando en el extracto bancario se encuentran varias partidas en la columna de ND, que no han sido reconocidas en los libros de la empresa y que corresponde a cargos hechos por el banco: chequera \$30.000, comisiones bancarias \$24.850, impuesto a las ventas sobre servicios bancarios \$3.976 y impuesto a los movimientos financieros (4x1000) \$54.482, son también **partidas conciliatorias.**
11. Ejecutadas las actividades anteriores, se tienen identificadas las partidas conciliatorias y se procede a preparar un documento que se denomina **conciliación bancaria**, con la cual se busca igualar los saldos de la empresa y el banco, con base en las partidas conciliatorias establecidas en los puntos anteriores, que se encuentran resaltadas (3, 5, 7, 8, 9 y 10) y las acciones posteriores que debe tomar el responsable de dicha conciliación, en cabeza del Contador Público de la entidad.

La conciliación una vez elaborado, debe ser firmada por el responsable y aprobada por funcionario responsable, Contador Público y forma parte de los documentos contabilizadores que soportan el reconocimiento y medición de hechos económicos. A continuación se muestra la conciliación del caso:

COMPAÑÍA LOS EMPRENDEDORES LTDA		
CONCILIACION BANCARIA		NOVIEMBRE 30 DE 20XX
BANCO SOLIDARIO S.A.		
CUENTA		260-3541-9
SALDO LIBROS		-81.100
SALDO EXTRACTO		1.607.492
Mas:		
Consignaciones no registradas por el banco	2.624.000	
Cheque 32095 cargado sin corresponder	150.000	
4 x mil que no nos corresponde del cheque anterior	<u>600</u>	2.774.600
N.C. Del Banco por abono de cliente Pedro Perez, factura 1258.		255.000
Menos:		
Cheques no cobrados:		
33909 La distribuidora Ltda	2.156.000	
33910 Don Ramon Ltda	750.000	
33911 La Miminuta S.A.	<u>1.923.000</u>	4.829.000

Notas Debitos:			
Chequera	30.000		
Comisiones	24.850		
Iva	3.976		
4 x mil	<u>54.482</u>	113.308	
Cuota de amortizacion de crédito	500.000		
Intereses de crédito	<u>7.500</u>	507.500	
SUMAS IGUALES		-446.908	-446.908

Con

base en la conciliación anterior, se procede a explicar su contenido: se inicia con los saldos de la empresa (débito) y del extracto bancario (crédito) y luego se suma o se restan al saldo de libros o de extracto bancario según corresponda el grupo de partidas relacionadas como conciliatorias:

1. Se suma al saldo del banco el valor de la consignación que no aparece en el extracto y el valor del cheque que cargo sin corresponder junto con el 4x1000.
2. Se suma al saldo de libros de la empresa el valor de la NC de la consignacion de el cliente, Pedro Perez, por cuanto no esta reconocido.
3. Se resta del saldo del extracto el valor de los cheques girados y no cobrados, por cuanto no estan relacionados en el extracto.
4. Se resta del saldo de los libros de la empresa el valor de todas las notas débitos por los diferentes conceptos, los cuales no han sido reconocidos por la entidad, incluyendo el valor de la cuota de amortización del prestamo bancario.
5. Luego de hacer las operaciones de sumar y restar, se llega sumas iguales de \$-446.908 en ambas columnas, con lo cual se demuestra que los saldos coinciden.

Reconocimiento de partidas. Los valores que se relacionaron en la columna de saldo libros, sumados o restados, deben ser reconocidos como un hecho económico que afecta los estados financieros de la empresa y por tanto deben ser incorporados mediante los siguientes registros contables:

	1		
BANCOS		255.000	
Banco Solidario SA	<u>255.000</u>		
CLIENTES			255.000
Pedro Perez	<u>255.000</u>		
R/ Pago en banco de factura 1258.			

Registra la consignación hecha en el banco el cliente Pedro Pérez, y disminuye el valor de la cuenta por cobrar, modificando los conceptos del activo.

	2	
GASTOS FINANCIEROS		120.808
Chequera	30.000	
Comisiones	24.850	
Impuestos / Impuestos sobre ventas por pagar (1)	3.976	
4 x mil	54.482	
Intereses	<u>7.500</u>	
BANCOS		120.808
Banco Solidario SA	<u>120.808</u>	
R/ Para registrar las ND bancarias en noviembre.		

Se reconocen como gastos las notas débitos del banco, lo cual afectan el estado de resultados y disminución del saldo efectivo en bancos. Se deja abierta la opción de si la empresa puede descontar el valor de impuesto a las ventas, caso en el cual el debito seria a la cuenta de Impuestos sobre las ventas por pagar (1).

	3	
OBLIGACIONES FINANCIERAS		500.000
Banco Solidario SA	<u>500.000</u>	
BANCOS		500.000
Banco Solidario SA	<u>500.000</u>	
R/ Para registrar la amortización de préstamo bancario y los intereses respectivos, según ND.		

Finalmente con el registro 3 se hace el registro para amortizar el valor del préstamo bancario y la disminución del saldo del efectivo en bancos.

Con los asientos anteriores, el saldo de libros de la empresa, que tenia un saldo de \$-81.100 queda ahora en \$-446.908, saldo crédito. **¿qué valor se debe presentar en el estado de situación financiera, para mostrar la realidad económica?**

Según las los estándares internacionales de información financiera - NIIF, el valor que debe figurar en el estado de situación financiera, es el saldo que reporta la entidad bancaria, pero de acuerdo con la conciliación bancaria, el saldo que el banco reporta no es correcto por cuanto cargo \$150.600 por error que no corresponde a la empresa. En tal sentido se debe restar dicha cifra, al saldo reportado e informar al banco por escrito, para que hagan la corrección en el mes siguiente y que nos certifique el valor corregido, en este caso de \$1.456.892 que será el que se presenta en el estado de situación financiera.

¿Pero como se va a presentar esta cifra en el estado de situación financiera, si ya se dijo que el saldo de los libros, luego de los tres asientos de ajuste es de \$-448.908 saldo crédito?

No puede aparecer un activo con saldo crédito. Se requiere hacer un ajuste para mostrar la realidad económica, es decir cuanto efectivo tiene la empresa en la fecha

del balance, y la respuesta es lo que efectivamente hay depositado en el banco, \$1.456.892, lo cual se logra con el siguiente registro:

	1		
CAJA		500.000	
Caja General	<u>2.624.000</u>		
BANCOS			500.000
Banco Solidario SA	<u>500.000</u>		
R/ Para reversar consignacion no realizada en la fecha.			
	2		
BANCOS		4.829.000	
Banco Solidario SA	<u>4.829.000</u>		
CUENTAS POR PAGAR			4.829.000
Proveedores	<u>4.829.000</u>		
R/ Para reversar cheques girados no cobrados o no entregados en la fecha.			

Con los dos asientos anteriores, se muestra la realidad económica del efectivo en caja, en bancos y la cuenta de proveedores o cuenta por pagar respectiva de acuerdo con los beneficiarios de los pagos que no fueron hechos por el banco.

En el mes siguiente, se requiere volver a reversar estos asientos, en la medida que se lleven a cabo los hechos económicos en la realidad.

CAPITULO 11

ESTANDARES INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA – NIIF

ANTECEDENTES

En forma breve, se hace un esbozo de los antecedentes; en el año de 1973 (29 de junio) se crea el Comité de Estándares Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee – IASC) para desarrollar normas de contabilidad a nivel mundial¹⁷⁷, conocidas como NIC (IAS, por su sigla en inglés y sus interpretaciones SIC). Se emitieron 41 estándares, de las cuales a la fecha se encuentran vigentes 28. Este comité funcionó hasta el año 2001 (1 de abril), fecha en la cual cambió por la Junta de Estándares Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB), el cual se encarga de emitir los International Financial Reporting Standards – IFRS¹⁷⁸ y sus interpretaciones IFRIC, en español las NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera. Hasta la fecha se han emitido 15 IFRS.

En Colombia la contabilidad se reglamentó mediante Decreto 2160 de 1986, el cual se puso a consideración del público por un año, y finalmente no se aplicó. Después de la Constitución de 1991, se volvió a retomar la reglamentación y se expidió el Decreto 2649 de 1993, “por el cual se reglamenta la contabilidad general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia”¹⁷⁹, el cual está fundamentado en las normas internacionales vigentes en esa fecha. Estas normas no se actualizaron de acuerdo con el movimiento globalizador, mientras que las entidades emisoras a nivel mundial (IASC, IASB), lo vienen haciendo en forma permanente y por tanto son reemplazadas por la nueva reglamentación.

Con la apertura económica, los tratados de libre comercio y exigencias de organismos internacionales, hicieron que Colombia iniciara el proceso de vinculación a estándares internacionales de información para poder competir y estar a la par con las multinacionales e inversionistas que vienen al país y las empresas nacionales que invierten el extranjero.

En ese proceso, en el artículo 63 de la Ley 590 de 1999, se dio autorización al Gobierno para implementar las NIIF, lo cual no se llevó a cabo, hasta que con el Proyecto de Ley 165 de 2007 dió origen a la Ley 1314 de 2009, “por la cual se regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información aceptados en Colombia, se señalan las

¹⁷⁷ MUELLER, Gerard G. Contabilidad una perspectiva internacional. McGraw-Hill, 1999, p.41.

¹⁷⁸ MEJIA SOTO, Eutimio y MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Contaduría Internacional. Ed. Actualicese.com, Universidad del Quindío, 2005, p.77.

¹⁷⁹ República de Colombia, Ministerio de Hacienda y crédito público.

autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar el cumplimiento”¹⁸⁰.

Algunas organizaciones grandes con relaciones internacionales y particularmente que cotizan en las bolsas de valores internacionales, ya habían iniciado este proceso desde 2005, atendiendo las exigencias del mercado.

En el mes de diciembre de 2012, se expiden Decretos reglamentarios de la Ley 1314 de 2009, que clasifican además las empresas en tres grupos: Decreto 2706, para Microempresas (Grupo 3) y Decreto 2784 para las grandes empresas (Grupo 1), que contienen los correspondientes marcos técnicos; posteriormente se expiden: Decreto 2267 de noviembre de 2013, Decretos 1851, 3019, 3022, 3023 y 3024 de diciembre de 2013, complementarios de los de 2012.

¿QUÉ SON LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA?

Los estándares internacionales de información financiera son un conjunto de estándares de calidad para preparar y reportar información contable, basados en principios que guían a los preparadores que requieren más de juicio profesional, particularmente del Contador Público.

Cuentan con un Marco Conceptual, que no es una norma, que contiene los lineamientos para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de información financiera, que permita que ésta sea comprensible, relevante, confiable y comparable, cualidades que hacen útil la información para que los usuarios puedan tomar decisiones económicas.

Están compuestos por las NIC y las interpretaciones SIC (IAS) y las NIIF y las interpretaciones IFRIC (IFRS) y el Marco Conceptual.

“Las NIIF son declaraciones autorizadas y emitidas por el Consejo Técnico de Normas de Contabilidad (IASB) sobre la forma como tipos particulares de transacciones y otros eventos deben ser reflejados en los estados financieros”¹⁸¹

Con base en la Ley 1314 de 2009,

“se entiende por normas de contabilidad y de información financiera el sistema compuesto por postulados, principios, limitaciones, conceptos, normas técnicas generales, normas técnicas específicas, normas técnicas

¹⁸⁰ COLOMBIA. CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1314 (13, Julio, 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Diario Oficial Bogotá D. C. No. 47409.

¹⁸¹ VASQUEZ BERNAL, Ricardo. El ABC de las NIIF. LEGIS editores, 2013, p.5.

especiales, normas técnicas sobre revelaciones, normas técnicas sobre registros y libros, interpretaciones y guías, que permiten identificar, medir, clasificar, reconocer, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones económicas de un ente, de forma clara y completa, relevante, digna de crédito y comparable.”¹⁸²

MARCO CONCEPTUAL DE LAS NIIF

En resumen y para que el lector vaya a la fuente directamente, tiene las siguientes partes¹⁸³:

1. **Proposito y valor normativo.** Establece los conceptos que subyacen en la preparación y presentación de estados financieros para usuarios externos.
2. **Alcance.** El Marco Conceptual trata el objetivo de la información financiera; las características cualitativas de la información financiera útil; la definición, reconocimiento y medición de los elementos que constituyen los estados financieros; y los de capital y mantenimiento del capital.
3. **El objetivo de la información financiera con proposito general.** Hace una explicación de la información, de los recursos y derechos de los acreedores, cambios en esos recursos y derechos, rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación o devengo, por los flujos de efectivo,
4. **Características cualitativas de la información útil.** Se refiere a las características fundamentales como son: relevancias, materialidad o importancia relativa, representación fiel y aplicación de las características cualitativas fundamentales. Luego explica las características cualitativas de mejora: comparabilidad, verificabilidad, oportunidad, comprensibilidad y aplicación de las características de mejora.
5. **Marco conceptual restante.** Trata sobre la hipótesis de negocio en marcha, los elementos de los estados financieros: situación financiera (activos, pasivos, patrimonio), rendimiento (ingresos y gastos), el reconocimiento y medición, de cada uno de los elementos.

ESTRUCTURA DE LAS NIIF

Todos los estándares (normas) de información financiera tienen la siguiente estructura:

1. **Objetivo.** Lo que se propone la norma, prescribe el tratamiento contable, para llegar a la meta que son los estados financieros.
2. **Alcance.** Campo de aplicación de la norma, los estados financieros.
3. **Definiciones.** Define los principales conceptos que trata en el cuerpo de la norma, como palabras claves para entender su contenido, Ejemplo: valor razonable, valor neto de realización, otros dependiendo de cada norma en particular.
4. **Reconocimiento.** Aplicación de acuerdo con el Marco Conceptual, como se incorporan los hechos económicos a los estados financieros.

¹⁸² Ley 1314 de 2009. Op.Cit. artículo 3º.

¹⁸³ IASB, Marco Conceptual. 2010.

5. **Medición.** Aplicación de acuerdo con el Marco Conceptual, para una vez reconocido el elemento de los estados financieros se les pueda asignar un valor monetario para incorporarlo en los estados financieros.
6. **Revelación.** Aspectos importantes para conocimiento de los usuarios de la información, dependiendo de la norma a la cual se refiere y elemento de los estados financieros.
7. **Vigencia.** A partir de cuando se aplica cada norma.
8. **Derogaciones.** Si reemplaza o deja sin vigencia normas anteriores.

NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

En la actualidad están vigentes las siguientes estándares IAS – IFRS o NIIF plenas :

IAS -NIC	IFRS - NIIF
1. Presentación de estados financieros.	1. Adopción por primera vez.
2. Inventarios.	2. Pago en forma de acciones.
7. Estado de flujo de efectivo.	3. Combinaciones de negocios.
8. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.	4. Contratos de seguros.
10. Eventos después del balance general.	5. Activos no corrientes disponibles para la venta y operaciones discontinuadas.
11. Contratos de construcción. (Reemplazada por la NIIF 15).	6. Exploración y evaluación de recursos naturales.
12. Impuesto a las ganancias.	7. Instrumentos financieros: divulgaciones.
16. Propiedad, planta y equipo.	8. Segmentos operativos.
17. Arrendamientos.	9. Instrumentos financieros. (Reemplaza la NIC 39).
18. Ingresos ordinarios. (sustituida por NIIF 15).	10. Estados financieros consolidados. (Reemplaza la NIC 27).
19. Beneficios de empleados.	11. Acuerdos conjuntos.
20. Contabilización de donaciones del	12. Revelaciones de Participaciones y

gobierno y divulgación de asistencia gubernamental.	otras Entidades.
21. Efectos de los cambios en las tasas de cambio extranjero.	13. Mediciones de Valor Razonable.
23. Costos de Endeudamiento.	14. Cuentas de Diferimientos de actividades reguladas.
24. Divulgaciones de partes relacionadas.	15. Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes (deroga NIC 11 y 18).
27. Estados financieros consolidados y separados. (reemplazada por la NIIF 10).	
28. Inversiones en asociadas.	
29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.	
31. Participación en negocios conjuntos.	
32. Instrumentos financieros: presentación.	
34. Información financiera intermedia.	
36. Deterior de activos.	
37. Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.	
38. Activos intangibles.	
39. Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición. (Sustituida NIIF 9).	
40. Propiedad de inversión.	
41. Agricultura.	

¿Cómo aplican las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF?

Para la aplicación y desarrollo de la Ley 1314 de 2009, se expidieron Decretos reglamentarios mediante los cuales se clasificaron las empresas en tres grupos:

Grupo 1. Emisores de valores y otras. Se expidió el Decreto 2784 de 2012 (diciembre 28), “Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1”, el cual además de los considerandos, contiene cuatro (4) artículos que tratan sobre Marco técnico normativo, ámbito de aplicación, cronograma y vigencia.

Dentro del ámbito de aplicación incluye: Emisores de valores (entidades y negocios fiduciarios), entidades y negocios de interés público, y entidades que no se encuentren en los anteriores que tengan más de doscientos (200) trabajadores y activos totales superiores a 30.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes, entre otros aspectos. El ámbito de aplicación fue adicionado por Decreto 3024 de 2013.

Adicionalmente trae un anexo que contiene todas las normas internacionales de información financiera – NIIF plenas, tal como se mostro en la tabla anterior. Fue modificado con Decreto 3023 de 2013.

Grupo 2. PYMES. Un año después de los grupos 1 y 3, se expidió el Decreto 3022 de 2013 (27 de diciembre), “Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2”, el cual además de los considerandos, contiene siete (7) artículos que tratan sobre Marco técnico normativo, ámbito de aplicación, cronograma, permanencia, aplicación obligatoria para entidades provenientes del grupo 3, requisitos para las nuevas entidades y para aquellas que no cuenten con la información mínima requerida y vigencia.

Adicionalmente trae un anexo que contiene el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera para PYMES - Grupo 2, integrado por: introducción, esbozo sobre la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), y 35 secciones que explican cada una de las normas que son aplicables a las PYMES, en una forma más sencilla que las NIIF plenas que aplican al Grupo 1, y que se relacionan a continuación:

Secciones – Normas internacionales de información financiera para PYMES.

- 1 Pequeñas y medianas entidades.
- 2 Conceptos y principios generales.
- 3 Presentación de estados financieros.
- 4 Estado de situación financiera.

- 5 Estado del resultado integral y estado de resultados.
 - 6 Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas.
 - 7 Estado de flujos de efectivo.
 - 8 Notas a los estados financieros.
 - 9 Estados financieros consolidados y separados.
 - 10 Políticas contables, estimaciones y errores.
 - 11 Instrumentos financieros básicos.
 - 12 Otros temas relacionados con los instrumentos financieros.
 - 13 Inventarios.
 - 14 Inversiones en asociadas.
 - 15 Inversiones en negocios conjuntos.
 - 16 Propiedades de inversión.
 - 17 Propiedades, planta y equipo.
 - 18 Activos intangibles distintos de la plusvalía.
 - 19 Combinaciones de negocio y plusvalía.
 - 20 Arrendamientos.
 - 21 Provisiones y contingencias apéndice - guía para el reconocimiento y la medición de provisiones.
 - 22 Pasivos y patrimonio.
- Apéndice - ejemplo de la contabilización de deuda convertible por parte del emisor.
- 23 Ingresos de actividades ordinarias.
- Apéndice - ejemplos de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias según los principios de la sección 23.
- 24 Subvenciones del gobierno.
 - 25 Costos por préstamos.
 - 26 Pagos basados en acciones.
 - 27 Deterioro del valor de los activos.

- 28 Beneficios a los empleados.
- 29 Impuesto a las ganancias.
- 30 Conversión de la moneda extranjera.
- 31 Hiperinflación.
- 32 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
- 33 Informaciones a revelar sobre partes relacionadas.
- 34 Actividades especiales.
- 35 Transición a la NIIF para las PYMES.

Glosario de términos.

Tabla de fuentes.

Las diez (10) primeras secciones son fundamentales para cualquier PYME, las demás aplican de acuerdo con las características de la entidad. La sección 35 es obligatoria pues todas las PYMES debe llegar por primera vez a aplicar esta normatividad.

El Grupo 2 PYMES, no tienen obligación publica de rendir cuentas y publican estados financieros de interés general para usuarios externos, y se encuentran entre los grupos 1 y 3 en relación con el numero de trabajadores de planta y el valor de los activos.

Grupo 3. Microempresas. Se expidió el Decreto 2707 de diciembre 27 de 2013, “Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para microempresas”, el cual además de los considerandos, contiene cinco (5) artículos que tratan sobre Marco técnico normativo, ámbito de aplicación, cronograma, referencias normativas internacionales y vigencia. Adicionalmente trae un anexo con introducción y marco legal, y quince (15) capítulos distribuidos así:

Capítulo I, Microempresas. Describe las características que debe cumplir una entidad para ser considerada como tal, como son: empleados no superiores a 10, activos totales inferiores a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes e ingresos brutos en el año anterior inferiores a 4.000 UVT. Este capítulo fue modificado por Decreto 3019 del 27 de diciembre de 2013, pero los datos anteriores permanecieron.

Capítulo II, Conceptos y principios generales. Contiene alcance, objetivos de los estados financieros, características de la información en los estados financieros, reconocimiento, medición y deterioro y valor recuperable.

Capítulo III, Presentación de estados financieros. En lo relacionado con estado de situación financiera y estado de resultados.

Capítulo IV, Estado de situación financiera. Activos, pasivos y patrimonio, distinción entre partidas corrientes y no corrientes y información a revelar.

Capítulo V, Estado de resultados. Alcance, presentación y estructura.

Capítulo VI, Inversiones. Alcance, reconocimiento, medición, presentación de información a revelar.

Capítulo VII, Cuentas por cobrar. La estructura es igual a la anterior.

Capítulo VIII, Inventarios. Alcance, medición de los inventarios, costo de los inventarios, costo de adquisición, sistema de inventarios, método del calculo del costo, deterioro del valor de los inventarios, reconocimiento como costo, presentación de los estados financieros e información a revelar.

Capítulo IX, Propiedades, planta y equipo. Alcance, reconocimiento, medición en el momento de reconocimiento, componente del costo – medición inicial, medición posterior al reconocimiento inicial, depreciación, valor depreciable y periodo de depreciación, baja en cuentas, presentación de los estados financieros e información a revelar.

Capítulo X, Obligaciones financieras y cuentas por pagar. Alcance, reconocimiento inicial de las obligaciones financieras y cuentas por pagar, medición, baja en cuentas, presentación de los estados financieros e información a revelar.

Capítulo XI, Obligaciones laborales. Alcance, principios de reconocimiento general para todos los beneficios a los empleados, obligaciones laborales a corto plazo, medición de beneficios laborales a corto plazo, reconocimiento, presentación de los estados financieros, obligaciones laborales a largo plazo e información a revelar.

Capítulo XII, Ingresos. Alcance, medición de los ingresos, presentación de los estados financieros e información a revelar.

Capítulo XIII, Arrendamientos. Alcance, reconocimiento inicial, medición, presentación de los estados financieros e información a revelar.

Capítulo XIV, Entes económicos en etapa de formalización. Alcance y estado de situación financiera de apertura.

Capítulo V, Aplicación por primera vez de la norma de información financiera para las microempresas. Alcance, adopción por primera vez, procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición, revaluación como costo atribuido, revelación de la transición a la norma de información financiera para las microempresas y conciliaciones.

Este ultimo capitulo es obligatorio, por cuanto todas las microempresas deben aplicar por primera vez la norma internacional de información. Los demás capítulos, pueden no aplicar, pues depende de las características de cada entidad.

Estas normas son sumamente sencillas y simplificadas y las entidades que hayan venido aplicando la norma local (Decreto 2649 de 1993) en forma adecuada, es posible que las diferencias con la norma internacional no exista o sea mínima.

CRONOGRAMA DE APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF

En los Decretos mencionados arriba, se indicó el cronograma de aplicación de los estándares; para los Grupos 1 y 3, los Decretos fueron expedidos en forma simultáneamente, por tanto las fechas coinciden, mientras que para el Grupo 2, el decreto se expidió un año después, por tanto, estas entidades tuvieron un año mas de plazo para dar cumplimiento. En el cuadro siguiente se muestra en mas detalle:

Actividad	Grupos 1 y 3	Grupo 2
Periodo de preparación obligatoria.	Enero 1 – diciembre 31 de 2013.	Enero 1 – diciembre 31 de 2014.
Fecha de transición.	Enero 1 de 2014.	Enero 1 de 2015.
Estado de situación financiera de apertura.	Enero 1 de 2014.	Enero 1 de 2015.
Periodo de transición.	Enero 1 – diciembre 31 de 2014.	Enero 1 – diciembre 31 de 2015.
Últimos estados financieros conforme a los decretos 2649 y 2650 de 1993 y normatividad vigente.	Diciembre 31 de 2014.	Diciembre 31 de 2015.
Fecha de aplicación.	Enero 1 de 2015.	Enero 1 de 2016.
Primer periodo de aplicación.	Enero 1 – diciembre 31 de 2015.	Enero 1 – diciembre 31 de 2016.
Fecha de reporte.	Diciembre 31 de 2015.	Diciembre 31 de 2015.

PROCESO DE CONVERGENCIA ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF

Nueva normatividad expedida.

En diciembre de 2015, se expidieron los Decretos 2420 que integra la reglamentación contenida en los decretos enunciados anteriormente: 2784 de 2012 (grupo 1), 2706 de 2012 (grupo 3) y 3022 de 2013 (grupo 2) relacionado con normas internacionales de información financiera – NIIF y con el 2496 incluye normas de aseguramiento – NAI, decretos que se constituyen en documentos muy extensos.

El Decreto 2420 de 2015, constituye una compilación de la reglamentación preexistentes “expedidas en desarrollo de la Ley 1314 de 2009, que rigen en materia de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información y contar con un instrumento jurídico único, se hace necesario expedir el presente Decreto Único Reglamentario sobre estas materias”¹⁸⁴.

El Decreto consta de dos (2) libros:

Libro 1. Régimen reglamentario de las normas de contabilidad, información financiera y de aseguramiento de la información, dividido en dos partes:

Parte 1. Normas de contabilidad y de información financiera.

Titulo 1. Régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 1. Corresponde al texto del Decreto 2784 de 2012, los adicionales 3023 y 3024 de 2013 y anexo 1.

Titulo 2. Régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2, PYMES, Decreto 3022 de 2013 y modificatorio 2267 de 2014 y anexo 2.

Título 3. Régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 3, microempresas, corresponde al texto del Decreto 2706 de 2012, su modificatorio 3019 de 2013 y anexo 3.

Título 4. Regímenes especiales. Relacionados con preparadores del grupo 1 , explicados en 3 capítulos.

Parte 2. Normas de aseguramiento de la información. Hace referencia al anexo 4 y Decreto 302 de 2015 en aspectos como la auditoria, control interno y revisoría fiscal.

Libro 2. Disposiciones finales. Parte 1 Derogatoria y vigencia.

¹⁸⁴ COLOMBIA. MINISTERIO DE COMERCIO INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 2420 (14, Diciembre, 2015). Por medio del cual se expide el Decreto único reglamentario de las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial Bogotá D.C. No. 49726.

¿CÓMO SE APLICA ESTA NUEVA NORMATIVIDAD A LAS ORGANIZACIONES?

Como cualquier actividad dentro de las organizaciones debe llevarse a cabo mediante un plan, debidamente pensado, estudiado y analizado para lograr unos objetivos propuestos y poder obtener unos resultados (metas) satisfactorios. Se debe estructurar un proyecto o plan que contiene un problema (antecedentes, consideraciones), objetivos (general y específicos), alcance, marco de referencia, actividades (cronograma), responsables, fechas y los correspondientes costos que implican desarrollar el proyecto.

¿CÓMO SE ESTRUCTURA UN PROYECTO DE CONVERSIÓN A NIIF?

Un proyecto de convergencia es un proceso que implica entradas, proceso, salidas y consecuencias (resultados) del proceso. Entran datos que se procesa y sale información con la cual se toman decisiones, y estas dependen de la calidad del proceso, el cual esta incidido por el entorno y contexto donde se desarrolla la entidad, las personas que ejecutan las actividades a través de sus juicios y de entidades que controlan directa o indirectamente.

1. **Consideraciones.** Alusion a la entidad, creacion, mision, vision, valores, objeto, actividades que realiza y hacer alusion a las normas: Ley 1314 de 2009, Decreto reglamentarios que le aplica: Decreto 2784 de 2012, Decreto 2706 de 2012 o Decreto 3022 de 2013, y Decreto 2420 de 2015, según corresponda y que ademas la clasifica en alguno de los tres grupos.
2. **Objetivo General.** Llevar a cabo el proceso de convergencia de NOMBRE DE LA ENTIDAD, a normas internacionales de información financiera - NIIF, de acuerdo con Decreto (el que corresponda según clasificación en el punto 1) que inicia el primero de enero de 2013 o 2014.
3. **Objtivos específicos.** Los necesarios para llevar a cabo el objetivo general. Por ejemplo: conformar un equipo de trabajo encargado del proyecto; definir y aprobar el plan de trabajo, las personas y los recursos; establecer los lineamientos, reglas de trabajo y cronograma de actividades que faciliten la ejecución del plan en los términos establecidos; establecer un plan de capacitación del personal de la organización; conocer las áreas, procesos y procedimientos de la entidad; revisar y ajustar las políticas contables que viene utilizando la entidad.
4. **Alcance.** Aplica a la entidad objeto en lo relacionado con manual de políticas contables, estado de situación financiera de apertura, ajustes a los procesos y procedimientos y seguimiento a la implementación.
5. **Marco de referencia.** Corresponde al marco conceptual que se aplica de acuerdo con la clasificación de la entidad objeto.
6. **Responsables.** Nombres de los integrantes del equipo de convergencia y el lider o lideres del proceso.
7. **Cronograma de actividades.** Liestado de las actividades necesarias para llevar a cabo los objetivos planteados, indicando responsables y fechas.

8. Presupuesto. El costo de dinero que conlleva la ejecución del proyecto con base en las actividades programadas.

El proyecto una vez elaborado y analizado por el comité de convergencia, debe ser sometido a aprobación por parte del órgano responsable: Junta Directiva, Consejo de Administración, Gerente o quien toma decisiones, para que se convierta en una norma y se ejecute.

CAPITULO 12

CASO PRACTICO

Como complemento se presenta el caso de la empresa FALED S.A., la cual se dedica a la compra y venta de artículos del hogar, que utiliza el sistema permanente de inventarios, la propiedad planta y equipo se deprecia por método lineal. Se dan las operaciones de un mes, para hacer los correspondientes comprobantes de contabilidad (diario), soportados por sus documentos fuente (internos, externos), cuadro de depreciaciones, nomina de salarios, ajustes, cierre, registro den libros diario, mayor, auxiliares y preparación de estado de resultados y balance general, como práctica del lector, el cual puede comprobar luego con el desarrollo en CD adjunto.

FALED S.A., HECHOS ECONOMICOS DEL MES DE JULIO

1. 30-06/20XX. Se constituye una sociedad anónima denominada FALED S.A., integrada por cinco accionistas, dedicada a la venta de electrodomésticos, con un capital autorizado de \$1.000.000.000, de lo cual suscriben el 50% y pagan la tercera parte en efectivo.

Dentro de las políticas contables, se establece que se usará el sistema permanente de inventario, mediante el método de promedio ponderado por las características de la empresa. Para la propiedad, planta y equipo, se establece que se usara el método lineal; las vidas útiles y valores residuales establecidos son:

Descripción	Valor residual	Vida útil
Estantes	6%	12 años
Escritorios	6%	8 años
Sillas	0%	3 años
Equipo de cómputo	0%	4 años
Vehículos	10%	8 años

Todas las compras están gravadas con el 16% de impuesto a las ventas.

Las transacciones que se llevaron a cabo durante el mes de Julio de 20XX fueron (se agrupan las transacciones por semana para facilitar el trabajo):

2. 01. Se transfieren los aportes al banco XY mediante la apertura de una cuenta corriente con No. 26251747937
3. 02. Se cancela a favor de la señora Adriana Gonzales el valor de \$8.100.000 por concepto de arrendamiento anticipado a un término de seis meses según Comprobante de egreso No. 01 y Contrato de arrendamiento.
4. 03. Se compra mercancía al contado por un valor de \$57.315.600: 8 televisores a \$1.500.000 c/u, 16 lavadoras a \$585.000 c/u, 10 estufas a \$254.000 c/u, 13 nevecones a \$1.750.000 cada una y 12 teatros en casa a \$230.000 cada uno, según Comprobante de egreso No. 02 y facturas respectivas. Estos artículos están gravados con impuesto a las ventas a la tarifa del 16% que se debe agregar.
5. 03. Se cancelan los gastos preoperativos en los que FALED incurrió para poder iniciar sus actividades, \$300.000 según Comprobante de egreso No. 03.
6. 04. Se pagan los gastos notariales incurridos para la escritura pública y el valor del registro mercantil ante la Cámara de Comercio, cumpliendo con los requisitos legales adquiridos, \$565.000 y según Comprobante de egreso No. 04 respaldados con sus facturas.
7. 07. FALED adquiere una póliza de seguro contra incendios con la aseguradora Solidaria, con una prima de \$12.000.000 por un año de cubrimiento según Comprobante de egreso No. 05.
8. 09. Se compran algunos muebles y enseres como estantes, escritorios y sillas, por \$5.850.000, un equipo de cómputo por \$875.000 y una camioneta para entregar los electrodomésticos a domicilio, \$41.000.000, según Comprobante de egreso No. 06., Cheque No. 2304, respaldado por las correspondientes facturas.
9. 09. Se venden mercancías a contado en la primera semana comprendida entre 01 y 09 de Julio: 4 televisores a \$2.142.800, 8 lavadoras a \$835.700, 7 estufas a \$363.000, 5 nevecones a \$2.500.000 y 11 teatros en casa a \$328.500; se debe adicionar el impuesto a las ventas. Para cada operación se elabora la correspondiente factura de venta No. 1, según Comprobante de ingreso No. 01
10. 10. Se consignan el valor del efectivo de la semana en la cuenta bancaria.
11. 15. Se compra mercancía al contado por valor de \$13.157.880: 5 televisores a \$1.480.000, 7 estufas a \$249.000 y 8 teatros en casa a \$275.000, según Comprobante de egreso No. 07 y facturas respectivas.
12. 16. Se venden mercancías en la segunda semana comprendida entre 10 y 16 de Julio:
 - a Edna Margarita Gómez: 4 televisores a \$2.142.800, 4 lavadoras a \$835.700, pagando de contado el 50%;
 - a Jairo Gutierrez: 2 estufas a \$363.000, 2 nevecones a \$2.500.000, 2 teatros en casa a \$328.500, pagando de contado el 50%.

- a Belsy Ricrute: una estufa por \$363.000, un teatros en casa en \$328.500, pagando de contado el 50%, según facturas No. 02, 03, 04 y Comprobante de ingreso No. 02. Se debe adicionar el impuesto a las ventas.
- 13.17. Se consignan el valor del efectivo de la semana en la cuenta bancaria.
- 14.17. La cliente Edna Margarita Gómez abona a su deuda un valor de \$1.842.114
- 15.22. Se realiza devolución de mercancía por mal estado comprada el día 3 de julio, esta comprende un televisor y 2 nevecones.
- 16.23. Se venden mercancías durante la tercera semana comprendida entre 17 y 23 de Julio:
de contado: 2 televisores a \$2.142.800 y 3 lavadoras a \$835.700.
a credito: Mery Diaz: 3 estufas a \$363.000 y un nevecon a \$2.500.000, pagadon el 40% de inmediato.
Julian Camargo: un nevecon a \$2.500.000, 3 teatros en casa a \$328.500, pagando el 30% de contado, según facturas y Comprobante de ingreso No. 03.
- 17.24. Se consignan el valor del efectivo de la semana en la cuenta bancaria.
- 18.24. Se compra mercancía al contado por valor de \$23.077.040: 4 televisores a \$1.476.000, 5 lavadoras a \$600.000, 5 estufas a \$268.000, 5 nevecones a \$1.680.000 y 5 teatros en casa a \$250.000, según Comprobante de egreso No. 07 y facturas respectivas. Todo esto más IVA.
- 19.26. El cliente Jairo Gutiérrez abona a su deuda un valor de \$1.381.585.
- 20.30. El cliente Jairo Gutiérrez devuelve mercancía correspondiente a un nevecon vendido según la factura de venta No. 03 por garantía
- 21.31. Se venden mercancías a contado en la cuarta semana comprendida entre 24 y 31 de Julio: 2 televisores a \$2.142.800, 2 lavadoras a \$835.700, 6 estufas a \$363.000, 5 nevecones a \$2.500.000 y 4 teatros en casa a \$328.500, según facturas y Comprobante de ingreso No. 04.
- 22.31. Se adquieren elementos de aseo y cafetería, papelería, se tanquea el vehículo y se pagan los respectivos parqueaderos según Comprobante de egreso No. 08 y facturas respectivas.

Con la información anterior, hacer el análisis de reconocimiento y medición correspondiente a cada una de las transacciones, elaborar facturas, comprobantes de ingresos, egresos, incluyendo la nomina de salarios con prestaciones sociales y aportes parafiscales, comprobantes de contabilidad y registros en libro diario, mayor y auxiliares, y el respectivo cárdes utilizando el método de promedio.

Al final del mes se realizan los respectivos ajustes de depreciación y gastos pagados por anticipado y otros a que haya lugar y el correspondiente cierre, para luego preparar estado de situación financiera y de resultados. Se debe provisionar el impuesto de renta con una tarifa del 30% sobre la utilidad y la reserva legal por el 10% sobre la utilidad después de impuestos.

Esta desarrollado en orden lógico tal como se llevan a cabo los hechos económicos y el archivo contempla una hoja para cada concepto:

1. Comprobante de apertura (Apertura). Mediante 3 asientos se registra el capital autorizado, por suscribir, por cobrar y pagado.
2. 21 comprobantes de contabilidad que contienen las operaciones del mes de julio, agrupados por semanas (Mov. Julio).
3. Nómina de salarios del mes de julio (Nómina).
4. Comprobante de nómina, que registra el gasto por salarios, prestaciones sociales y aportes parafiscales (Comp.Nómina).
5. Cuadros de las depreciaciones de la propiedad planta y equipo, anual y mensual que sirven como mecanismo de control (Depreciación).
6. Comprobante que contiene los ajustes en 3 asientos de contabilidad a final del mes de julio, por depreciaciones y amortización de gastos pagados por anticipado (Aj. Julio).
7. Las facturas (8) de la ventas efectuadas durante el mes de julio, resumidas por semanas (Facturas).
8. Comprobante de cierre al final del mes de julio, en 8 asientos simples contiene: cancelación de las cuentas nominales de ingresos y gastos, a través de la cuenta de ganancias y pérdidas, el cálculo del impuesto sobre renta y reserva legal (10%) y traslado a la cuenta de utilidad del ejercicio (Cierre).
9. Cardes, 5 tarjetas de los artículos del ejemplo, como auxiliares de inventarios, sistema permanente y método del promedio (Cardex).
10. Libros auxiliares de todas las cuentas (Libros auxiliares).
11. Libro diario (libro diario).
12. Libro mayor y balances (libro mayor y balances).
13. Estado de resultados (E.R.).
14. Estado de situación financiera (E.S.F.).
15. Como ejemplo de los mismos 5 artículos, se muestra el método de valuación primeras entradas primeras salidas – PEPS (Invent. Julio PEPS).

ALGUNOS TERMINOS MAS USADOS EN LA PRACTICA.¹⁸⁵

No se presentan en orden alfabético, sino por conceptos relacionados.

CONTABILIDAD.

1. Conjunto de cuentas de las operaciones económicas que realiza una empresa, sociedad u organismo publico.
2. Parte de la economía que estudia las operaciones económicas que realiza una empresa, sociedad y organismo publico.
3. Cualidad contable. Contabilidad analítica: procedimiento que permite a las empresas evaluar sus costos sin intervención de la contabilidad general. Contabilidad material: contabilidad relativa a las materias primas, los productos en curso de elaboración y los productos elaborados. Contabilidad nacional: presentación cuantitativa del conjunto de las informaciones relativas a la actividad económica nacional. Contabilidad por partida doble: registro de operaciones comerciales que se inscribe en dos escrituras iguales y de sentido contrario, en las que cada operación se analiza y el valor desplazado se asienta en el Debe y en el Haber. Contabilidad pública: Conjunto de reglas especiales aplicable a la gestión de los fondos públicos.

CONTABILIZAR. Registrar una partida o cantidad en un libro de cuentas.

REGISTRAR. Anotar, inscribir, o incluir algo en un libro, registro, periódico, etc. Inscribir un movimiento de valores o una operación contable.

REGISTRO. Libro o cuaderno donde se anotan ciertas cosas para que consten permanentemente. Asiento, anotación o apuntamiento que queda en lo que se registra

CUENTA.

1. Acción y efecto de Contar.
2. Cálculo, cómputo u operación aritmética: echar las cuentas de los gastos.
3. Nota escrita en la que se detalla el valor de un conjunto de servicios o de cosas adquiridas: la cuenta del restaurante.
4. Razón, satisfacción de algo: dar cuenta de lo ocurrido.
5. Responsabilidad de una persona con algo o alguien: los gastos corren de mi cuenta.

¹⁸⁵ LAROUSSE, diccionario enciclopédico.

6. Cada una de las divisiones del libro Mayor, que captan, representan y miden elementos del balance de situación, del patrimonio o de situaciones especiales. A cuenta: se dice de la cantidad que se da o recibe sin finalizar la cuenta. Cuenta corriente: contrato entre dos personas que convienen que el saldo solo será exigible al finalizar aquel. Cuenta corriente bancaria: Cuenta abierta por un banquero a sus clientes alimentada por los depósitos de cada titular. Dar cuenta de: acabar una cosa gastándola o malgastándola; informar de algo.

CONTABLE. Que puede ser contado. Persona que tiene por oficio llevar la contabilidad de una empresa, sociedad u organismo publico.

HECHO CONTABLE. Fenómeno económico, hecho, acto o negocio jurídico productor de un movimiento de la estructura patrimonial de la empresa, susceptible de captación, medida y representación, a través de la técnica contable.

METODO CONTABLE. Conjunto de normas cuyo fin es el registro de los hechos contables para la aplicación de los **sistemas** contables.

SISTEMA.

1. Conjunto ordenado de ideas científicas o filosóficas.
2. Conjunto ordenado de normas y procedimientos acerca de determinada materia: Sistema contable, sistema de ventas.
3. Conjunto de elementos interrelacionados, entre los que existe cierta cohesión y unidad de propósito.

RIQUEZA. El concepto de Riqueza no se limita a los aspectos económicos y jurídicos, sino a la REALIDAD concreta y los IMPACTOS de las acciones u omisiones de las organizaciones. (MEJIA. 2012:123. R 49)

¿POBREZA? Desigualdad - redistribucion de la riqueza - social - ambiental - destruccion de los recursos – mala utilizacion – desperdicio - acaparamiento – monopolio.

SISTEMA CONTABLE. Conjunto de postulados y leyes para la representación de las masas patrimoniales y la conexión de los instrumentos conceptuales de la contabilidad.

TECNICA. Conjunto de procedimientos métodos de una ciencia, arte, oficio o actividad. Habilidad en la utilización de dichos procedimientos. Conjunto de medios y conocimientos para el perfeccionamiento de los sistemas de obtención o elaboración de productos. Conjunto de aplicaciones practicas de las ciencias.

TECNICO. Propio del lenguaje especifico de un arte, una ciencia o un oficio; persona que posee los conocimientos especiales de una técnica o un oficio.

TECNOLOGIA. Conjunto de los conocimientos propios de una técnica. Conjunto de los instrumentos, procedimientos o recursos técnicos empleados en un determinado sector o producto

TECNICA CONTABLE. Se relaciona con la parte operativa de la contabilidad, registro y procesamiento de datos.

MASA PATRIMONIAL. “Las masas patrimoniales son grupos de elementos que posee la empresa que tienen la misma función económica y/o financiera”¹⁸⁶. Tiene que ver con la ecuación contable (patrimonial), es decir con el activo, pasivo y patrimonio. La masa patrimonial corresponde a la sumatoria de los activos administrados para generar beneficios, y luego de restar las obligaciones, queda un neto de esos activos, es decir, el patrimonio, compuesto por: capital aportado, las utilidades, reservas y superávit.

LLEVAR. Dirigir, administrar un negocio asunto: llevar las cuentas.

LLEVAR LA CONTABILIDAD. Administrar los datos o hechos económicos y procesarlos para producir información, es decir gerencia la información de la organización.

CONTAR. Se usa con el significado de tener, haber, existir. Determinar la cantidad de unidades que hay en un conjunto de elementos: inventario de mercancías.

SALDO. Diferencia entre los totales del debe y el haber de una cuenta. Resultado de compara resultados positivos con los negativos.

DEBE. Parte de una cuenta en la que se anotan las cantidades que ha de pagar una persona o entidad. Deber: Obligación de una persona.

HABER. Conjunto de bienes y derechos pertenecientes a una persona (haber). Parte de una cuenta en la constan los abonos de esta (contrario: debe).

FINANZAS. Conjunto de bienes, especialmente dinero, que posee una persona. Conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa. Conjunto de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional.

FINANCIERA. Relativo a las finanzas, operaciones financieras y de gestión de patrimonios privados o públicos.

CONTABILIDAD FINANCIERA. Concepto utilizado para la parte operativa de la contabilidad, consistente en el procesamiento de los hechos económicos de las empresas y que son reflejados en los estados financieros.

¹⁸⁶ [Citado el 5 de abril de 2015] Disponible en < <https://crysalsasesoria.wordpress.com/2013/08/12/cuales-son-las-masas-patrimoniales-de-un-balance/> >

BIBLIOGRAFIA

ANTHONY, Robert N. Contabilidad Gerencial. Ed. El Ateneo. Buenos Aires. 1975, p. 1.

ARIZA B., Efrén Danilo. Las relaciones de producción y la partida doble. Revista Legis del Contador No. 2. 2000.

ARIZA BUENAVENTURA, D. Un perspectiva para captar la inserción contable en la problemática medioambiental. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio; MONATES SALAZA, Carlos Alberto. Analisis de los conceptos de capital, mantenimiento de este y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marzo de 201.

ARMSTRONG, Michael. Manual de técnicas gerenciales. 1998. Citado por BELTRÁN JARAMILLO, Jesús Mauricio. Indicadores de gestión. 1998, p. 20:

BARRERA PIRAGAUTA, Luis María. La función gerencial en el diseño de proyectos formativos. Pontificia Universidad Javeriana. Revista Cuadernos de contabilidad 26, Vol.10, enero – junio 2009. P 150.

BELTRAN JARAMILLO, Jesús Mauricio. Indicadores de gestión, herramientas para lograr la competitividad. 3R editores 1998.

BERTANLAFFY, Ludwig Von. Teoría general de los sistemas. Fondo de Cultura Económica. México. 2006.

BOTER MAURI, Fernando. Las Doctrinas Contables. España: Ed. Juventud, 1959.

CASHIN, James A., LERNER, Joel J. Contabilidad I. McGraw Hill. Mexico. 1976. P.1.

COLMENARES RODRIGUEZ, Luis Alfonso – C.P. Conferencia: La ética en el ejercicio de la profesión contable. XVII foro internacional del control disciplinario en las Américas. Bogotá, octubre 27-28 de 2008.

COLOMBIA. Constitucion Política (1991).

COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 43 (13, Diciembre, 1990). Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y sse dictan otras disposiciones. Diario Oficial Bogota D.E. No. 39602.

COLOMBIA. CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1314 (13, Julio, 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades

competentes, el procedimiento para sus expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Diario Oficial Bogotá D. C. No. 47409.

COLOMBIA. MINISTERIO DE COMERCIO INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 2420 (14, Diciembre, 2015). Por medio del cual se expide el Decreto único reglamentario de las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial Bogotá D.C. No. 49726.

COLOMBIA. MINISTERIO DE INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 3022. (27.diciembre, 2013). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco teorico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2. Bogotá D.C.

COLOMBIA. MINISTERIOS DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO. Decreto 2649. (29, Diciembre, 1993). Por el cual reglamenta la contabilidad y principios o normas de Contabilidad en Colombia. Diario Oficial 41156. articulo 6.

COLOMBIA. MINISTERIO DE JUSTICIA. Decreto 410 (27, Marzo, 1971) Por el cual se expide el Código de Comercio. Diario Oficial Bogotá D.C. No. 33339. art. 98 y siguientes.

CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PUBLICA. Presentación de estados financieros con base en estándares internacionales de contabilidad e información financiera IAS-IFRS. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria, No. 38. 2009., p 74.

CORTES, John Henry. La partida doble, perspectiva critica de una propuesta paradigmática para la disciplina contable. Revista Lumina 05, Universidad de Manizales, 2004.

FERNÁNDEZ PIRLA, José María. Citado por Cortes. Teoría Económica de la Contabilidad. 9ª ed., Madrid Ed. ICE 1977, p. 109.

FINNEY, Harry A., MILLER, Herbert E. Curso de contabilidad. Introduccion. ED. UTEHA. Mexico. 1978, p.1.

FUERTES, José Alejandro. Necesidades delos usuarios y la información financiera. Revista internacional LEGIS de contabilidad y auditoria 64, p. 17 y 18.

FRANCO RUIZ., Rafael y ALAVAREZ ALVAREZ, Harold. Enfoque contable para la inflación. Investigar. Armenia. 1989, p.1.

FRANCO RUIZ, Rafael. Contabilidad integral, teoría y normalización. Investigar. Armenia. 1989, p. 115.

FRANCO RUIZ, Rafael. Reflexiones contables, Teoría, educación y moral. Atenas Ltda. Primera edición. Armenia. 1984. P. 21.

FRANCO, Rafael. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

GARCIA GARCIA, Moisés. Citado por Cortes. Ensayos sobre la teoría de la contabilidad. Madrid: Instituto de contabilidad y auditoria de cuentas. 2004.

GARCIA GARCIA, Moisés. Teoría del balance social. España, 1988. Citado por RUEDA DELGADO, Gabriel. La visión económica del control de gestión. Revista Legis del contador No. 2. LEGIS 2000.

GIL, Jorge Manuel. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

GRACIA, Edgar. VIII Simposio nacional de investigación contable y docencia. Bogotá, junio 6 a 8 de 2008.

GRACIA LOPEZ, Edgar. Contabilidad, gestión y productividad. Revista LUMINA 10, Universidad de Manizales. 2009.

GRAY R., J. Bebbigton, and D. Walter (1993). Accounting for the Environment. Paul Chapman Publishing: London. (En español: Contabilidad y auditoria ambiental. Ecoe Ediciones: Bogotá, 1999). Citado por MANTILLA B., Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 36.

HARGADON JR. Bernard J. , MÚNERA CARDENAS, Armando. Principios de contabilidad. Ed. Norma. 1984. p. 9.

HERRSCHER, Enrique. Pensamiento sistémico. Ed. Granica, 2006.

IASB (2010) International Accounting Standards. Marco conceptual.

KLISBERG, Bernardo. Capital social y cultural: claves estratégicas para el desarrollo. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marizo de 2012. P. 148.

LAROUSSE. Diccionario enciclopédico. Decima edición 2004.

LASSER, J. K. Métodos de Contabilidad Industrial. Tomo I. México 1982.

LOPEZ DE SA, Antonio. Ética e instrumentalismo normativo contable. Revista internacional de contabilidad y auditoria No. 43. LEGIS, 2010, p. 129.

MANTILLA, Samuel. Auditoria 2005. ECOE ediciones. 2004.

MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Información gerencial para la generación de valor. Revista Legis del Contador No. 1. LEGIS, 2000, p. 37.

MANTILLA, Samuel Alberto. Globalización de la Contaduría pública. Conferencia en Seminario internacional "Economía sostenible y globalización". UNIBOYACA. 2001.

MARTÍNEZ PINO, Guillermo León. El estatuto de cientificidad de la contabilidad: un debate inconcluso. Ponencia presentada al foro "Desarrollo y perspectivas de la educación contable en Colombia: Nuevos desarrollos disciplinares", celebrado en la Universidad del Valle, Noviembre de 2001.

MEJIA y MONTES. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de este y su relación con la riqueza ambiental. Revista internacional LEGIS de contabilidad y auditoría 49. 2012.

MEJIA SOTO, Eutimio y MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Contaduría Internacional. Ed. Actualicese.com, Universidad del Quindío, 2005.

MEJIA SOTO, Eutimio; MONTES SALAZAR Carlos Alberto y DAVILA, Gloria Cecilia. Introducción a la propuesta contable de García Casella. Cuadernos de Contabilidad, 12 (30). p.127-164.

MUELLER, Gerard G. Contabilidad una perspectiva internacional. MCGRAW HILL, 1999.

NEPOMUCENO 2003. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoría. No. 49. Bogotá. Enero marzo de 2012. P. 149.

PEREZ CONTRERAS. O. Valoración económica de los recursos y del medio ambiente. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoría. No. 49. Bogotá. Enero marzo de 2012. P. 142.

Portafolio. Bogotá D.C. 3, Mayo, 2014. Opinión. LLINAS Rodolfo. Entrevista

RINCON, LASSO y PARRADO. Contabilidad Siglo XXI. ECOE Ediciones. 2009.

ROMERO TELLEZ, Antonio. Principios de Contabilidad y Análisis Financiero. Ediciones UNIANDES. 2002. P. 16

RUEDA DELGADO, Gabriel. La visión económica del control de gestión. Revista del contador No. 2. LEGIS. 2000, p. 158.

SAUR, K. G. 1997. International Encyclopedia of Systems and Cybernetics. Charles François. Seleccionada por Herrscher Enrique. Pensamiento sistémico, 2006.

SENGE, Peter. La quinta disciplina. Como impulsar el aprendizaje en la organización inteligente. Ediciones Granica S.A. Buenos Aires. 2008, p. 333.

SUAREZ PINEDA, Jesús Alberto. Corazón, cabeza y manos de la cultura contable.

Revista LEGIS del Contador. No. 1. Enero marzo 2000, p. 244.

SUAREZ PINEDA, Jesús Alberto. Cosmovisión social de la contabilidad como disciplina científica. Revista LEGIS del Contador. No. 6. Abril junio 2001, p. 143, 144.

SUNDER, Shyam. Teoría de la contabilidad y el control. Universidad Nacional. 2005.

TALERO CABREJO, S. Razón, necesidad y utilidad de la contabilidad ambiental para la sostenibilidad: aproximaciones teóricas. Citado por MEJIA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos Alberto. Análisis de los conceptos de capital, mantenimiento de éste y su relación con la riqueza ambiental. LEGIS. Revista internacional de contabilidad y auditoria. No. 49. Bogotá. Enero marzo de 2012. P. 142.

UPTC. Plan Académico Educativo para el programa de Contaduría, Resolución 095 de 2009

VARELA, Rodrigo. Innovación empresarial. Prentice Hall. 2001, p. 170.

VASQUEZ BERNAL, Ricardo. El ABC de las NIIF. LEGIS Editores, 2013.

WRIGTH and LENTO. Dándole sentido a las influencias modernistas, pos-modernistas y neo-modernistas en la teoría contable. Traducción: MANTILLA, Samuel. 2008 p. 23.

INFOGRAFIA.

www.banxico.org.mx/.../dinero/%7B68032018-7FCF-CBCB-48F5-0B61

<http://www.contabilidad.tk/concepto-actual-de-contabilidad-5.htm>

<https://crysalsasesoria.wordpress.com/2013/08/12/cuales-son-las-masas-patrimoniales-de-un-balance/>

http://www.ctcp.gov.co/pubs!.php?document_id=102

<http://elcontadorvirtual.blogspot.com.co/2009/11/metodo-de-valuacion-de-inventarios.html>.

<https://es.wikipedia.org/wiki/Dinero>

[https://es.wikipedia.org/wiki/Detal#Precios de costo y venta](https://es.wikipedia.org/wiki/Detal#Precios_de_costo_y_venta)

[https://es.wikipedia.org/wiki/Valor económico](https://es.wikipedia.org/wiki/Valor_económico)

<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:yIk66fDvaGAJ:definicion.de/valor/+&cd=4&hl=es&ct=clnk&client=safari>

[http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide de Maslow](http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow)