

TÉCNICATURA EN GESTIÓN AGROPECUARIA Y AGROALIMENTARIA

**INTRODUCCIÓN A LA
CONTABILIDAD
AÑO 2023**

Prof. Responsable:

Cr. Bonansea, Maximiliano

Prof. Auxiliar:

Cra. Balari, Alejandra

CONTENIDOS CURSO INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

LA CONTABILIDAD Y LAS ORGANIZACIONES

LAS ORGANIZACIONES. Concepto. El proceso decisorio.

LA CONTABILIDAD. Concepto. Objetivos. Evolución histórica. Relación con otras disciplinas.

Ubicación en el campo del conocimiento. Importancia.

Contabilidad de Gestión y Contabilidad Financiera.

EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE. Concepto. Tipos de informes. Usuarios.

RECURSOS Y FUENTES DE LAS ORGANIZACIONES

RECURSOS DE LAS ORGANIZACIONES

Recursos. Concepto. Clasificación.

Activo. Características. Componentes.

Origen de los recursos.

Fuentes de Terceros. Concepto. Naturaleza. Clasificación. Componentes.

Fuentes Propias. Concepto. Naturaleza. Clasificación. Componentes.

OPERACIONES Y ACTIVIDADES DE LA EMPRESA

Ciclo Operativo. Concepto. Operaciones en económicas y financieras.

Ejercicio económico. Concepto e importancia.

Ecuación contable fundamental.

Igualdad contable estática y dinámica. Formulación y análisis.

Variaciones patrimoniales. Concepto. Efectos sobre la igualdad contable

Variaciones que no trascienden al Patrimonio Neto.

Variaciones que trascienden al Patrimonio Neto en forma Directa o indirecta.

SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE: *El Proceso Contable*

CAPTACIÓN DE DATOS

Percepción y Captación. Importancia y requisitos.

Fuentes de los datos.

Comprobantes. Definición. Características. Origen. Clasificación. Secuencia. Registro.

Tipos de comprobantes: Remito. Factura. Cheque. Pagaré. Recibo. Nota de débito y crédito.

Otros. Características, requisitos y funciones.

PROCESAMIENTO CONTABLE DE LOS DATOS

Las cuentas. Concepto. Clasificación. Elementos. Planes de Cuentas. Concepto. Finalidad.

Codificación: concepto, ventajas. Manuales de Cuentas. Concepto. Finalidad.

Métodos de registración. Concepto. Diferencia de Inventario. Concepto. Limitaciones. Partida

Simple. Concepto. Limitaciones. Partida Doble. Concepto. Técnicas del débito y del crédito.

Relación con la ecuación contable. Los registros. Concepto. Características. Clases. Aspectos legales y técnicos.

Sistemas de registración. Directa. Ventajas y limitaciones. Indirecta. Ventajas. Esquema.

Otros. Ventajas. Esquema.

Medios de registración. Concepto. Tipos de medios: Manual. Semi-mecánicos. Electrónicos. Informáticos.

SALIDA DE LA INFORMACION. PREPARACION DE INFORMES

Características y requisitos de la información contable.

Usuarios de la información. Requerimientos.

Tipos de informes contables. Características. Utilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Ostengo, Hector. 2015. "El Sistema de Información Contable" (corregida y actualizada con el marco legal del Código Civil y Comercial). Ed. Osmar Buyatti.
- Vazquez, R. y Bongianino, C. 2008. "Principios de Teoría Contable". Ed. Aplicación Tributaria S.A.
- Cr. Miazza Cristian, Cra. Bernardi Andrea. 2020. "Módulo único - Curso Nivelación de Contabilidad". Universidad Nacional de Río Cuarto

EL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE

La actividad económica se desarrolla combinando recursos naturales, capital y trabajo humano, coordinados por una autoridad que toma decisiones para tratar de maximizar los beneficios económicos.

En este mundo económico, el rol de la contabilidad es vital, ya que provee información que ayudará a los individuos a tomar decisiones que le permitan llegar al fin esperado. El tipo de información a ser provista, su cantidad y calidad, es determinada por las necesidades de la comunidad (Vázquez, R. y Bongianino, A. 2008).

Esta actividad puede ser desarrollada por personas de manera individual o por varias agrupadas de manera organizada en forma de sociedades, asociaciones, cooperativas, etc. Para administrar estas organizaciones es necesario contar con un sistema de información que permita tomar decisiones; el sistema contable forma parte de este sistema de información.

El sistema de información contable es un conjunto coordinado de bases, procedimientos y técnicas que proporciona datos válidos, dinámicos, diversos y especializados; se encarga de procesar los datos brutos generados por las operaciones económico-financieras, brindando información útil relativa a los patrimonios de los entes económicos y sus resultados, para la toma de decisiones y el control.



TE PROPONEMOS LEER CON DETENIMIENTO EL CAPITULO 1 DEL LIBRO "PRINCIPIOS DE TEORÍA CONTABLE" DE VÁZQUEZ, R. Y BONGIANINO, C. ESTA BIBLIOGRAFIA TE PERMITIRÁ UNA COMPRESIÓN PROFUNDA DE LOS CONTENIDOS MENCIONADOS PRECEDENTEMENTE.

Los datos generados por el ente económico al realizar operaciones mensurables se denominan información procesable, constituyen el elemento primordial que maneja el sistema de información contable.

ELEMENTOS DEL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE

Todo sistema de información contable requiere, para poder funcionar, de ciertos elementos, entre los que podemos mencionar:

- Normas generales y particulares ▪ Recursos
 - ✓ Registros contables denominados libros de contabilidad
 - ✓ Documentos- fuente de datos
 - ✓ Cuentas y planes de cuentas
 - ✓ Conocimiento sobre los nuevos soft informáticos
 - ✓ Información del entorno
- Método de la partida doble
- Medios informáticos, electrónicos, manuales según las características del ente.

USUARIOS DEL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE

Los interesados en la información que genera el sistema de información contable acerca de un ente son variados, podemos mencionar a propietarios, acreedores, proveedores, empleados, directores, clientes, asesores y analistas financieros, autoridades impositivas, sindicatos, el público en general, etc.

Los usuarios pueden poseer diferentes motivos para interesarse en la información contable- tomar decisiones o controlar-, necesitan conocer si ganaron u obtuvieron pérdidas, qué tipos de productos le generaron mayores ingresos, los bienes que poseen, sus deudas, sus derechos a cobrar, etc.

Pero tal vez te preguntes ¿para qué le interesa la información contable sobre la actividad de un empresario a un banco o un acreedor? La respuesta sería: para saber si con su actividad podrá devolverle el importe prestado más los intereses.



A EFECTOS DE QUE PROFUNDICES SOBRE LOS RECURSOS QUE UTILIZAN LAS ORGANIZACIONES, SUS FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y CONCEPTOS IMPORTANTES COMO LOS DE EMPRESA EN MARCHA, CICLO OPERATIVO Y EJERCICIO ECONÓMICO, TE PROPONEMOS QUE LEAS ATENTAMENTE EL TEXTO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO, CAPITULO IX Y XI.

EL PATRIMONIO DEL ENTE

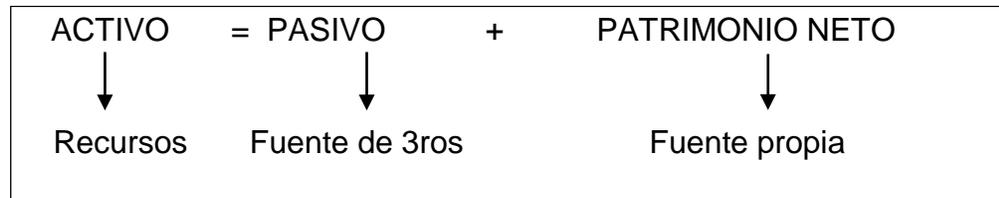
Como ya vimos el sistema de información contable, informa acerca del patrimonio del ente y los resultados acaecidos en un período. *El patrimonio de un ente está compuesto por elementos patrimoniales activos y elementos patrimoniales pasivos.*

Los elementos patrimoniales activos o recursos del ente, son los bienes y derechos de propiedad de la organización, por ejemplo el activo está compuesto entre otros dinero en efectivo, escritorios, estanterías, zapatos, computadoras, cuentas a cobrar, etc.

Los elementos patrimoniales pasivos o fuentes de los recursos, son los compromisos u obligaciones a pagar, como proveedores, deudas bancarias, impuestos a pagar, etc.

Ahora bien, de la totalidad de ese patrimonio, los socios o dueños poseen solamente una parte, llamada **PATRIMONIO NETO** o *fuerza propia*; *lo puedes obtener deduciendo al Activo lo que adeuda o Pasivo. En otras palabras el patrimonio neto es el derecho de los propietarios - dueño o socios del ente- sobre el activo total, una vez deducidos los compromisos a cargo del mismo.*

Toda vez que una persona física o jurídica reciba bienes o derechos en propiedad, existe un origen o son provistos por alguien, esto nos lleva a la siguiente igualdad:



Siempre que se adquieran bienes o derechos- componentes del activo- existirá financiamiento que puede ser de terceros- pasivo- o propio-patrimonio neto-.

Esta complementariedad en el sistema de información contable se denomina **IGUALDAD FUNDAMENTAL O IGUALDAD BASICA DE LA CONTABILIDAD.**

Gráficamente la podemos representarla de la siguiente manera:

ACTIVO	PASIVO
	PATRIMONIO NETO

Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

SIEMPRE en esta IGUALDAD se relacionan tres partes: ACTIVO, PASIVO y PATRIMONIO NETO. Lo que la caracteriza es que SIEMPRE el total del Activo es igual o balancea con el Pasivo total y el Patrimonio Neto.

COMPONENTES DEL ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO NETO

ACTIVO

Recordarás que los activos, o recursos del ente, son todos aquellos bienes y derechos de propiedad de la organización. También podemos asimilarlo a la riqueza o inversión del ente económico.

Entre sus componentes podemos mencionar:

- Efectivo en caja- *Caja*
- Efectivo en banco- *Banco XX cta.cte.*
- Derechos a cobrar a clientes por ventas a crédito de mercaderías- *Deudores por Ventas o Clientes.*
- Derechos a cobrar a terceros por la venta de otros bienes o préstamos realizados- *Deudores Varios*
- Pagarés a favor del ente- *Documentos a Cobrar.*
- Bienes para ser vendidos- *Mercaderías*
- Bienes para ser transformados mediante un proceso de fabricación- *Materias primas.*
- Edificio de propiedad de la empresa- *Edificio*
- Vehículo de propiedad de la empresa – *Rodado*
- Escritorios, sillas, computadoras, armarios, máquinas de escribir- *Muebles y útiles*
- Estanterías, vidrieras, vitrinas, carteles, etc. – *Instalaciones.*

- Acciones de otras empresas, bonos, títulos con el objeto de obtener una renta - *Inversiones*.

PASIVO

Son los derechos de los terceros acreedores documentados o no sobre la riqueza o activo.

Entre sus componentes podemos mencionar:

- Obligaciones con proveedores por la compra de materias primas o mercaderías a crédito- *Proveedores*.
- Obligaciones con terceros por la compra de otros bienes a crédito o préstamos obtenidos- *Acreedores Varios*.
- *Documentos a Pagar*.
- Obligaciones fiscales (por impuestos) Pagarés firmados por el ente económico a favor de terceros — *Impuestos a Pagar*.
- Obligaciones con los empleados en concepto de sueldos- *Sueldos a Pagar*.
- Deudas con garantía hipotecaria- *Hipotecas a pagar*
- Deudas con garantía prendaria- *Prendas a pagar*

Cabe aclarar que la enumeración de los componentes de activo y pasivo no es taxativa, pudiendo existir otros elementos que los integren.

PATRIMONIO NETO

Como te comentamos en el punto *El patrimonio del Ente* el patrimonio neto representa el derecho de los propietarios sobre el activo total del ente, una vez deducidos los compromisos a cargo del mismo.

Sus componentes son:

- *El Capital*, que es el importe de la inversión inicial que han realizado los propietarios del ente o el único dueño. Cuando el ente se inicia el patrimonio neto está integrado solamente por el capital. Más adelante, aparece otro elemento en el patrimonio neto: el resultado obtenido.
- *Los resultados* se generan cuando el ente realiza operaciones. Al cabo de un ejercicio económico o período, por diferencia entre ingresos y egresos, se obtiene un resultado positivo (Ganancia del período) o resultado negativo (Pérdida del período).

El resultado será positivo si los ingresos superan a los egresos y negativo cuando se da la inversa.

La principal función del negocio de un ente es obtener Ingresos Económicos, éstos son las causas que originan aumentos en el Patrimonio Neto. Para obtener estos Ingresos es necesario realizar Gastos o Egresos, que son las causas que originan disminuciones en el Patrimonio Neto.

PATRIMONIO NETO = CAPITAL +/- RESULTADOS

Cuando los Ingresos y/o Ganancias superan a los Egresos producidos, el Resultado Positivo del Ejercicio puede tener dos destinos:

- ✓ afectarse a un destino determinado (por ejemplo se reservan) denominándoselos *RESULTADOS ASIGNADOS*, o
- ✓ permanecer dentro del patrimonio sin destino específico denominándolos, *RESULTADOS NO ASIGNADOS*.

Por consiguiente podemos decir que:

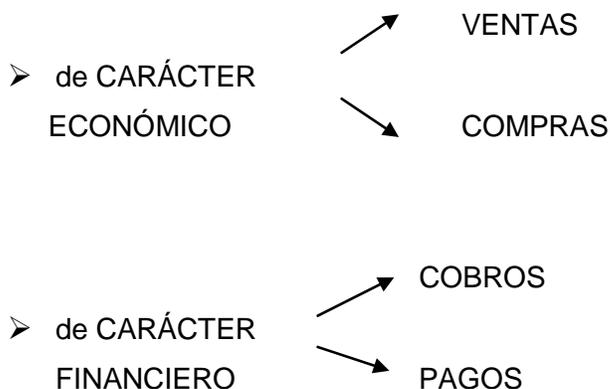
PATRIMONIO NETO = CAPITAL + RDOS ASIGNADOS + - RDOS NO ASIGNADOS



TE PROPONEMOS QUE ANALISES LOS ELEMENTOS DE LA IGUALDAD CONTABLE EN EL TEXTO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO, CAPITULO XII y XIII .

ECUACION PATRIMONIAL DINAMICA

Como recordarás, en el *CICLO OPERATIVO NORMAL* de una empresa se distinguen dos tipos de transacciones:



Como podrás observar, éste es un *enfoque estático* de la realidad ya que estas operaciones se presentan sin orden, entremezcladas y combinadas en una organización que está en continuo cambio y evolución; produciendo cambios en los elementos de la igualdad contable.

La igualdad fundamental o igualdad contable básica estática es:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}$$

Cuando el ente económico inicia sus actividades esta ecuación presenta la siguiente estructura:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

Cuando ya obtuvo resultados se la denomina “dinámica” y su estructura es:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} \pm \text{RESULTADOS}$$

Esta ecuación dinámica puede expresarse de la siguiente manera:

$$A^{\circ} + \uparrow A - \downarrow A = P^{\circ} + \uparrow P - \downarrow P + \text{CAPITAL} + \text{RTDO POSITIVO} - \text{RTDO NEGATIVO}$$

Aclaraciones:

A° : activo al inicio - P° : pasivo al inicio

A: activo - P: pasivo

\uparrow : aumento - \downarrow : disminución

Si en la igualdad anterior efectuamos pasaje de términos obtenemos:

$$A^{\circ} + \uparrow A + \downarrow P + \text{RTDO NEG.} = P^{\circ} + \uparrow P + \downarrow A + \text{CAPITAL} + \text{RTDO POSIT}$$

VARIACIONES PATRIMONIALES

Recuerda que la *ecuación contable* es una *igualdad* que se mantiene a lo largo de la vida del ente, esta ecuación nos indica que el activo es financiado por el pasivo y por el patrimonio neto.

Ahora bien, llamaremos *variaciones patrimoniales a los cambios o modificaciones cualitativas y/o cuantitativas en los componentes de la igualdad contable que resultan como consecuencia de operaciones o hechos económico-financieros que afectan al ente.*

La complementariedad o relación de causalidad que se da entre los componentes de la ecuación contable trae aparejado que la variación de cualquiera de ellos tiene su efecto en los restantes componentes o en sí mismos.

Las variaciones patrimoniales se clasifican en ¹:

✓ *OPERACIONES QUE NO TRASCIENDEN AL PATRIMONIO NETO: **PERMUTATIVAS***

Estas operaciones se denominan permutativas ya que intervienen exclusivamente los componentes activos y/o pasivos de la ecuación contable. Los tipos de operaciones permutativas que pueden darse son cuatro:

- \uparrow ACTIVO = \downarrow ACTIVO : que es producido por un cambio en la composición de los recursos del ente
- \downarrow PASIVO = \uparrow PASIVO: que es producido por un cambio en la composición de los compromisos u obligaciones del ente
- \uparrow ACTIVO = \uparrow PASIVO: que es producido por un aumento en los recursos del ente generando un aumento de las obligaciones o compromiso del ente.
- \downarrow ACTIVO = \downarrow PASIVO: que es producido por una cancelación de obligaciones mediante la utilización de recursos del ente.

✓ *OPERACIONES QUE TRASCIENDEN AL PATRIMONIO NETO EN FORMA DIRECTA: **PERMUTATIVAS ESPECIALES***

Estas operaciones se denominan PERMUTATIVAS ESPECIALES y surgen como consecuencia de la acción directa de los propietarios provocando aumentos o disminuciones en el Patrimonio Neto del ente. Los casos que se pueden presentar son:

- \uparrow P.N.: como consecuencia de nuevos aportes que hace el o los propietarios del ente
- \downarrow P.N: como consecuencia de los retiros que hacen el o los propietarios del ente, ya sea disminuyendo el aporte realizado o retirando utilidades acumuladas por el ente.

✓ *OPERACIONES QUE TRASCIENDEN AL PATRIMONIO NETO EN FORMA INDIRECTA*

¹ En Ostengo, Héctor. "El Sistema de Información Contable". Ed.Osmar Buyatti. Segunda edición, 2015.

MODIFICATIVAS SIMPLES:

El objetivo principal de todo ente económico es la obtención de utilidades o ganancias, que cuando se logran, aumentan el patrimonio neto aplicado al mismo.

Las operaciones modificativas simples son aquellas que producen variación en uno solo de los componentes de la ecuación, ya sea en el activo o pasivo (manteniéndose sin variación los otros) y que produce una variación indirecta en el patrimonio neto a través de los Ingresos o Egresos.

Las situaciones que se pueden presentar son:

$\uparrow A = \uparrow PN; \uparrow PN \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO	$\uparrow A =$	RESULTADO POSITIVO
$\downarrow A = \downarrow PN; \downarrow PN \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO	$\downarrow A =$	RESULTADO NEGATIVO
$\uparrow P = \downarrow PN; \downarrow PN \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO	$\uparrow P =$	RESULTADO NEGATIVO
$\downarrow P = \uparrow PN; \uparrow PN \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO	$\downarrow P =$	RESULTADO POSITIVO

La variación es indirecta en el patrimonio neto por cuanto éste aumenta o disminuye afectado por los Ingresos y Egresos

MODIFICATIVAS MIXTAS

Este tipo de operaciones constituyen una combinación entre las operaciones permutativas y las modificativas simples. Estas transacciones producen un cambio en el activo o pasivo mayor o menor al cambio operado en otro activo o pasivo, la diferencia resultante constituye un Ingreso o Egreso según corresponda.

Podrás encontrar distintas situaciones:

$\uparrow A > \downarrow A \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO
$\uparrow A > \uparrow P \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO
$\uparrow A < \downarrow A \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO
$\uparrow A < \uparrow P \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO
$\downarrow A > \downarrow P \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO
$\downarrow A < \downarrow P \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO
$\uparrow P > \downarrow P \rightarrow$	RESULTADO NEGATIVO
$\uparrow P < \downarrow P \rightarrow$	RESULTADO POSITIVO



TE PROPONEMOS QUE ANALISES LA NOTA DE CÁTEDRA SÍNTESIS DE “VARIACIONES EN LA IGUALDAD CONTABLE” CAP. XVI DEL LIBRO DE HÉCTOR OSTENGO EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE, 2015.

EL PROCESO CONTABLE

En adelante incorporarás conocimientos referidos al *proceso contable*, para ello es necesario que recuerdes lo comentado al referirnos a los usuarios del sistema de información contable, en cuanto el mismo brinda información útil para la toma de decisiones. Para poder producir esta información es necesario elaborar los datos que generan las operaciones económico financieras a través del proceso contable.

Tomando en consideración lo expresado en el párrafo anterior, se puede definir el ***proceso contable como: aquel que transforma los datos brutos (no procesados) generados por el ente en sus operaciones económico financieras en datos útiles (información procesada) para la toma de decisiones.***

Como todo proceso, el Contable tiene también sus etapas que las expondremos a continuación.

ETAPAS DEL PROCESO CONTABLE

La transformación de los datos, generados por las operaciones económico-financieras, en información útil para la toma de decisiones requiere de la realización de una serie de tareas, las que podemos sintetizar en las siguientes etapas:

Primera Etapa: Es la ***captación del dato***, el cual ingresa a través del comprobante que es un formulario al que se transcribe el hecho económico.

Segunda Etapa: Es el ***proceso contable propiamente*** dicho, en el que se elaboran los datos, abarca cuatro pasos:

Clasificación de los datos

- a) Cálculo
- b) Registración
- c) Almacenamiento

Las cuentas y los registros permiten realizar los pasos que te mencionamos.

Tercera Etapa: Es la **salida de la información**, la cual es comunicada a los usuarios a través de los estados contables u otro tipo de informes para la toma de decisiones.

Es importante que consideres que el sistema de información contable para la realización del proceso contable utiliza:

- *el método de registración por **partida doble**, y*
- *la **base devengada** para la imputación de los hechos económicos financieros.*



ANTES DE AVANZAR TE PROPONEMOS QUE PROFUNDICES EL PROCESO CONTABLE EN EL TEXTO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO, CAPITULO X.

A través del tiempo se utilizaron diferentes procedimientos para producir información. En un primer momento un sistema sencillo permitió conocer la evolución de los negocios en un período determinado y se lo denominó: "*METODO DE DIFERENCIAS DE INVENTARIO*", pero debido a que la información que producía tenía grandes limitaciones se evolucionó hasta el *PROCEDIMIENTO O METODO POR PARTIDA SIMPLE*. Si bien la información brindada mediante este procedimiento avanzaba en relación al anterior era aún insuficiente, llegando entonces a la utilización de la *PARTIDA DOBLE*.

El procedimiento de la **Partida Doble** consiste en registrar, a medida que se producen, la totalidad de las operaciones que realiza el ente ya sean estas permutativas, modificativas simples o mixtas.

Como vimos la igualdad contable es una igualdad que se mantiene a lo largo de la vida del ente, esta ecuación nos indica que todo activo no puede existir sin derechos de propiedad sobre él. Esta complementariedad que se da entre sus componentes trae aparejado que la variación de cualquiera de ellos tiene su efecto en los restantes componentes o en sí mismos.

Debe verificarse en todo momento el equilibrio en los dos miembros de la igualdad contable.

Vamos a incorporar dos nuevos conceptos:

Además, para que puedas entender este procedimiento o método, será necesario que incorpores dos nuevos conceptos:

- ✓ *DEBE*, denominaremos de esta manera a todos los conceptos ubicados del lado izquierdo de la igualdad contable
- ✓ *HABER*, denominaremos de esta manera a todos los conceptos ubicados del lado derecho de la igualdad contable

$$\begin{array}{c} A^{\circ} + \uparrow A + \downarrow P + \text{RTDO NEG.} \\ \text{DEBE} \end{array} = \begin{array}{c} P^{\circ} + \uparrow P + \downarrow A + \text{CAPITAL} + \text{RTDO POSIT} \\ \text{HABER} \end{array}$$

De esta manera podríamos concluir que ***la partida doble implica verificar en todo momento la igualdad, es decir que el total del debe sea igual al total del haber.***

Base Devengada

Todos los *resultados* que se generan en las operaciones económico-financieras que realiza el ente producen cambios cualitativos y/o cuantitativos en el patrimonio neto. El sistema de información contable para poder brindar información sobre el patrimonio y los resultados divide la vida del ente en períodos de igual duración (un año) llamados *ejercicios económicos o contables*.

El principal problema que se presenta es poder determinar qué resultados positivos -ingresos- y qué resultados negativos –egresos- corresponden a cada ejercicio contable. Para resolver este inconveniente se utiliza la *base devengada*.

Según la base devengada se consideran ingresos del ejercicio económico aquellos que fueron ganados en el período en que se realizaron las ventas o suministraron los servicios, independientemente de cuando fueron cobrados; y egresos a los costos o gastos incurridos en el ejercicio económico independientemente si fueron pagados o no.

Asignar ingresos y egresos implica señalar a que ejercicio económico pertenece cada uno de los ingresos y egresos producidos. Muchas veces se pagan gastos que corresponden a ejercicios económicos diferentes o se cobran ingresos que pertenecen a períodos distintos. En otros casos hay gastos pendientes de pago o ingresos pendientes de cobro al cierre del ejercicio económico.

Si queremos calcular con exactitud el resultado de cada ejercicio económico para saber si nuestra gestión ha sido satisfactoria o no, debemos tener mucho cuidado en asignar correctamente los ingresos y egresos.

Para aclararte lo expresado hasta aquí te comentamos un ejemplo: el último día del ejercicio económico –el 31/12- la empresa Computación SA abonó en efectivo el alquiler del local de ventas correspondiente a los meses de diciembre, enero y febrero- deejercicio siguiente-. La salida total de dinero deberá registrarse en el mes de diciembre, el alquiler de diciembre debería anotarse como egreso del mes, pero los correspondientes a enero y febrero aún no están devengados por lo que deben anotarse como un elemento patrimonial de activo, que no incida en los resultados del ejercicio.



- ✓ los resultados devengados deben anotarse como cuentas de Ingresos, ganancias, gastos y pérdidas.
- ✓ los conceptos no devengados deben anotarse en cuentas patrimoniales, que no incidan en los resultados.

EN LA ASIGNATURA Sistemas de información contable I RETOMAREMOS EL TEMA ABORDANDOLO CON MAYOR PROFUNDIDAD AL ANALIZAR LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.



TE PROPONEMOS QUE ANALISES LOS CAPÍTULOS XVII, XX, XXI y XXII DEL LIBRO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO.

1ra ETAPA DEL PROCESO CONTABLE: CAPTACION DEL DATO

DOCUMENTOS COMERCIALES

Como recordarás, el fin del proceso contable consiste en proporcionar información acerca de la valuación del patrimonio y los resultados del ente económico permitiendo la toma de decisiones y el control de dicho ente. Para ello es necesario anotar en forma ordenada la totalidad de las operaciones comerciales que realiza un comerciante.

Dichas anotaciones sólo pueden ser efectuadas luego de captar el dato, a través de *un soporte de entrada de la información que son los documentos comerciales. Éstos*

dejan constancia de la totalidad de las operaciones realizadas por el ente económico y proporcionan la información necesaria sobre las mismas permitiendo efectuar las registraciones. Los documentos comerciales constituyen el soporte de entrada del dato o hecho económico realizado por un ente.

De lo expresado con anterioridad podemos deducir la importancia de dichos documentos dado que:

- a- Queda expresada claramente la relación jurídica entre las partes que intervienen en cada operación, individualizando y determinando la responsabilidad de las personas que intervienen en la misma.
- b- Constituyen un elemento probatorio de la realización de un determinado acto de comercio y son el elemento básico para la anotación de las operaciones.
- c- Verifican la exactitud de las registraciones que se efectúen, ya que ellas son el fiel reflejo de las operaciones realizadas.

Ahora bien, es necesario que conozcas que los documentos comerciales pueden clasificarse de distintas maneras. Una de ellas, que consideramos la más representativa los clasifica considerando:

SEGÚN QUIÉN LOS EMITA:

- Propios* : son los confeccionados por el ente
- De terceros*: emitidos por terceros ajenos al ente

SEGÚN EL DESTINO:

- internos* : son los que comunican hechos ocurridos y terminados dentro del mismo ente
- externos*: son los que trascienden el ámbito de la empresa y se utilizan para comunicar información a terceros

SEGÚN EL TIPO DE OPERACIÓN QUE RESPALDA:

- Generados en una COMPRA (factura, remito, orden de compra, etc)
- Generados en una VENTA* (factura, remito,etc.)
- Generados en un PAGO* (recibo que me otorga el acreedor, cheque que emito, pagaré firmado, etc.) o
- Generados en un COBRO* (recibo que otorgo, cheque recibido, etc.).



CONSIDERAMOS QUE DEBERÁS PROFUNDIZAR EL TEMA “CAPTACIÓN DEL DATO” CON LA LECTURA DE LOS TEXTOS: “EL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE”. PRIMERA PARTE ” DE APOLINAR E. GARCIA, UNIDAD 3 – PAG. 35 A 56-.Y EL TEXTO “EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE” (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO, CAPITULO XV.

2da ETAPA DEL PROCESO CONTABLE: PROCESO PROPIAMENTE DICHO

SOPORTE: LA CUENTA

Como ya analizaste, en la segunda etapa del proceso contable, la información que es aportada por los comprobantes se refiere a las operaciones económicas- financieras realizadas por el ente. Sin embargo, esta información referida al conjunto de transacciones que realiza el ente, no es la que interesa a los usuarios sino que éstos necesitan un mayor detalle referido a cada uno de los elementos que conforman la ecuación contable. Además, la información debe estar guardada (almacenada) de acuerdo al tema al que se refiera. Para lograr este objetivo se utilizan denominaciones que representan los elementos mencionados y que llamaremos *cuentas*.

Tomando en consideración lo expresado en el párrafo anterior, se define al concepto de cuenta como: ***el medio adecuado para almacenar y homogeneizar los datos que ingresan al proceso contable por medio de los comprobantes y a través de las cuales podrás representar los distintos elementos del patrimonio y de los resultados.***

Como podrás apreciar, las cuentas te permiten agrupar bajo un mismo nombre concepto características o finalidades similares a efectos de obtener información más completa y detallada acerca del patrimonio y sus variaciones.

ELEMENTOS DE UNA CUENTA

Los elementos que componen una cuenta son:

- Diseño gráfico
- Título de la cuenta
- Datos cualitativos
- Datos cuantitativos o movimientos

Diseño Gráfico: está determinado por un conjunto de líneas horizontales que constituyen los *renglones* sobre los que se anotan el título de la cuenta y los datos cualitativos de la misma, y de un conjunto de líneas verticales que conforman las *columnas* en las que se anotan los datos cuantitativos. Teniendo en cuenta la cantidad de columnas que contienen los datos cuantitativos podemos tener cuentas con una columna, con dos columnas, con tres columnas, con cuatro columnas y con columnas múltiples.

Título de la cuenta: es el nombre o denominación de la cuenta, debe ser comprensible, identificable y racional. Debe ser lo suficientemente representativo de la naturaleza de las operaciones económico-financieras que la misma va a contener.

Datos cualitativos: comprenden la materia registrable, fecha de la transacción, identificación del comprobante y su número y los sujetos intervinientes en el hecho. Es por lo tanto, la descripción objetiva y subjetiva de un hecho económico financiero.

Datos cuantitativos o movimientos: constituyen la expresión numérica de las variaciones operadas en los componentes del patrimonio medido en una unidad de medida determinada. Por lo tanto, las anotaciones que puedes realizar en una cuenta son:

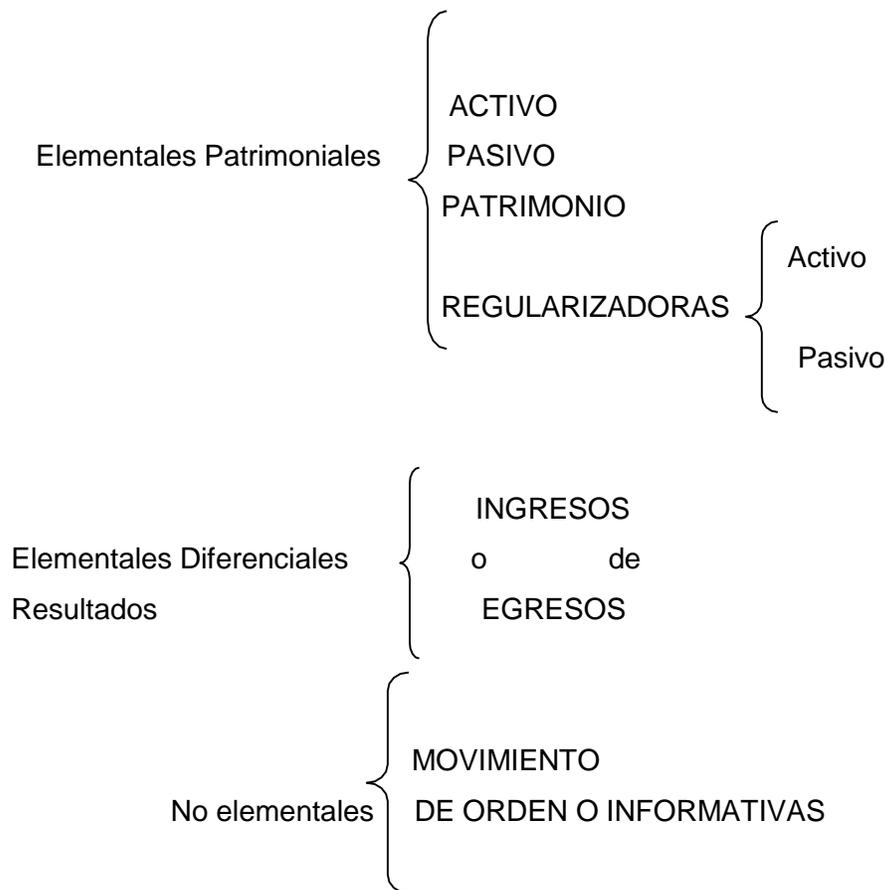
- débitos: consisten en anotar datos cuantitativos de un operación en la columna del DEBE de la cuenta.
- créditos: consisten en anotar datos cuantitativos de una operación en la columna del HABER de la cuenta.
- obtener el saldo: consiste en obtener la diferencia entre el DEBE y el HABER de una cuenta

CLASIFICACION DE CUENTAS

Otro aspecto que deberás considerar al analizar las cuentas, es como clasificar las mismas. Ello te permita ubicarlas correctamente en la Ecuación Contable que ya conoces.

Por lo tanto, a las cuentas las puedes clasificar, entre otras, de las siguientes maneras:

A) Según su *NATURALEZA – OBJETO* o *FUNCION* que representan en:



Cuentas Elementales Patrimoniales: son aquellas que se utilizan para representar a cada uno de los elementos que componen la Igualdad Contable o para mejorar la exposición de las partidas activas y pasivas, tal el caso de las cuentas regularizadoras que se utilizan como ajustes al saldo de otras cuentas. Estas cuentas las utilizarás cuando debas reflejar aquellas operaciones que no trasciendan al patrimonio neto.

Cuentas Elementales Diferenciales: son las que reflejan las variaciones que se producen en el Patrimonio Neto, considerando las operaciones que trascienden al mismo, discriminando sus aumentos (ingresos) y sus disminuciones (egresos).

Cuentas de Movimiento, Control o Puente: son las que se utilizan a los efectos de controlar el sistema de registros y sus correspondientes pases entre ellos. Se utilizan como elemento de control y al final del período deben quedar con saldo neutro, es decir, saldadas o con saldo cero. Estas cuentas tienen el carácter de transitorias y se utilizan cuando un mismo hecho económico es susceptible de ser contabilizado en dos registros.

Cuentas de Orden o Informativas : son utilizadas para reflejar hechos que no afectan ni cualitativa ni cuantitativamente el equilibrio de la Ecuación Contable, pero son situaciones lo suficientemente importantes como para ser informadas a los usuarios mejorando la calidad de la información suministrada a los mismos. En la actualidad, la doctrina aconseja, reemplazar esta información por notas aclaratorias no debiéndose realizar ningún tipo de imputación. Ejemplo de estos hechos son aquellos que están destinados a informar movimientos de bienes de terceros que no pertenecen a la al ente económico sino que este los mantiene o conserva en calidad de depositario o consignatario estando la propiedad reconocida al tercero, tal el caso de mercaderías recibidas en consignación.

B) Según la *CARACTERISTICA DE OBTENCION DEL SALDO* en:

- *RESIDUALES*
- *ACUMULATIVAS*

Las cuentas elementales patrimoniales tienen normalmente movimientos al debe y al haber y su saldo es el residuo de ambos movimientos, aunque, en algunos casos y sólo excepcionalmente tienen solamente movimientos al debe o al haber y su saldo es obtenido por la acumulación de movimientos al debe o acumulación de movimientos al haber.

En las cuentas elementales diferenciales, en cambio, los egresos tienen únicamente movimientos al debe y su saldo surge de la acumulación de dichos movimientos y los ingresos tienen movimientos únicamente al haber y su saldo se obtiene de la acumulación de movimientos al haber.

Por lo expuesto se puede inferir que, de acuerdo a la obtención del saldo, se genera esta nueva clasificación de cuentas donde, por regla general, las cuentas elementales patrimoniales son Residuales y las cuentas elementales diferenciales y algunas elementales patrimoniales son Acumulativas.

C) Según su *EXTENSION*:

- *INDIVIDUAL* o de información analítica
- *COLECTIVA* o de información sintética
- *COMPUESTAS* o rubros en que se dividen los elementos
- *RECOMPUESTAS* o elementos de la estructura contable

Esta clasificación depende de los datos cualitativos que abarque la cuenta. Es así como, a mayor ámbito o amplitud de una cuenta ésta será más general y sintética su información, por lo que:

Cuenta individual: es aquella que contiene el dato cualitativo más homogéneo e indivisible y comprende a sujetos o bienes individuales. Sirve para obtener la información contable más analítica.

Cuenta colectiva: representa un conjunto homogéneo de cuentas individuales siendo su contenido más global y su información menos analítica.

Estas cuentas representan un conjunto de sujetos o bienes como por ejemplo: Deudores Varios.

Cuenta compuesta y recompuesta: son las que representan títulos de los rubros o de los elementos que se utilizan para exponer la información en los Estados Contables Pero no son unidades utilizadas en el proceso de registración de la información contable. Ejemplo de una compuesta sería Créditos, rubro donde se agrupan todos los derechos a cobrar que tenga una organización sean estos, documentados o en cuenta corriente. Ejemplo de una cuenta recompuesta sería: Activo, donde se engloban todos los derechos y bienes que sean de propiedad de una empresa.



TE PROPONEMOS QUE ANALISES LOS CAPÍTULOS XVIII Y XIX DEL LIBRO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO.

SOPORTE: LOS REGISTROS

Como ya conoces, a los datos brutos ingresados al proceso contable a través de comprobantes se los clasifica, ordena, se efectúan cálculos y finalmente se los almacena a través de cuentas en los *registros*.

Los Registros son soportes de almacenamiento de información generada por las operaciones económico-financieras que realiza el ente que permiten anotar en forma ordenada las transacciones y luego extraer información útil y necesaria.

Los registros permiten al empresario:

- Dejar constancia de todas las operaciones del ente
- Anotar y conocer permanentemente el estado de su patrimonio

- Controlar sus actividades a fin de orientar su accionar
- Contar con un elemento probatorio en sus relaciones comerciales Con respecto a los terceros y al fisco sirven para:
- Brindar información precisa respecto a la situación económicafinanciera del ente
- Dar elementos que facilitan la fiscalización^{1º}.



DEBERÁS PROFUNDIZAR LA TEMÁTICA ANALIZANDO LOS CAPÍTULOS XXIV, XXV, XXVI, XXVII Y XXVIII DEL LIBRO "EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE" (CORREGIDO Y ACTUALIZADO CON EL MARCO LEGAL DEL CODIGO CIVIL Y COMERCIAL) DE HECTOR OSTENGO.

3ra ETAPA DEL PROCESO CONTABLE: SALIDA DE LA INFORMACION

En todo proceso de comunicación de la información se encuentran dos personas:

- el emisor: persona que genera la información
- el receptor: persona que utiliza la información.

Estas deben tener códigos comunes preestablecidos para poder interpretarla, es decir: un lenguaje común para emisor y receptor.

El receptor, en nuestro caso usuario de la información es quien la valoriza y ello depende de la utilidad que la misma posea para la persona.

La contabilidad proporciona información que, como cualquier otra, debe ser UTIL- satisfacer razonablemente las necesidades de los usuarios- para lo cual debería reunir una serie de características y requisitos:

- ❖ PERTINENCIA: que guarde relación con los objetivos perseguidos
- ❖ OBJETIVIDAD: debe presentarse de manera que exprese los acontecimiento tal como son, sin deformaciones por condicionamientos particulares del emisor.

- ❖ OPORTUNIDAD: la información debe suministrarse en tiempo y lugar conveniente para los usuarios de modo que tenga posibilidad de influir en la toma de decisiones
- ❖ PRECISION: debe buscar un acercamiento a la exactitud ❖ INTEGRIDAD: debe ser exhaustiva, completa.
- ❖ CLARIDAD: debe prepararse utilizando un lenguaje preciso, evitando ambigüedades y que resulte de fácil comprensión por los usuarios.
- ❖ PRUDENCIA: la información debe expresarse con cautela y precaución.
- ❖ VERIFICABILIDAD: la información debe permitir su comprobación mediante demostraciones que la acrediten y confirmen.
- ❖ CONFIABILIDAD: debe reunir las cualidades que le otorguen el carácter de creíble para sus usuarios, es decir debe aproximarse a la realidad y poder ser verificada.
- ❖ COMPARABILIDAD: debe permitir ser relacionada y confrontada con información del ente a la misma fecha u otras y con información de otros entes.
- ❖ SIGNIFICATIVIDAD O RELEVANCIA: la información debe comunicar los hechos sobresalientes de mayor significatividad.

