

**M A N U A L**  
**TEMAS DE CONTABILIDAD**

Ciudad de La Habana  
2004

SEGUNDA EDICIÓN

# CONTENIDO

## **Tema 1.** Contabilidad General

Concepto de contabilidad. Importancia. Objetivos. Áreas de contabilidad. Contabilidad de Costos. Contabilidad especializada. Auditoria. Sistemas contables. Contabilidad general. Principios de la contabilidad. Principios establecidos para la practica contable en Cuba. / 5

## **Tema 2.** Cuentas, conceptos, clasificación y sistemas de cuentas

Conceptos. Clasificación: Cuentas reales. Activos. Pasivos. Capital. Cuentas Nominales. Plan de cuentas. Ecuación básica de la contabilidad. Masas patrimoniales. Definición. / 11

## **Tema 3.** Flujo de efectivo. Caja y balance de saldo.

Importancia del flujo efectivo (caja). Per odo del flujo en efectivo. Guía metodológica para laborar el flujo efectivo. Flujo de efectivo. Ejercicio práctico - flujo de caja. Balance de comprobación. Asientos de ajustes y cierre. Ejercicio practico - Ajustes. Ejercicios prácticos. Contabilidad especializada. Cuentas T. Concepto y utilización. Ejercicios. / 27

## **Tema 4.** Contabilidad especializada

El diario. Diario general y especiales. Ejemplos. Operaciones (No. 1 hasta la No. 16) / 42

## **Tema 5.** Contabilidad de costos

El Costo. Gastos. Clasificación de los gastos. Partidas de gastos. Costos por producción específica y costos conjunto. Ejercicio ilustrativo. Determinación del costo específicos por cultivo. Ejercicio ilustrativo. Determinación del costo conjunto agrícola. Ejemplo ilustrativo. Determinación del costo específico por propósito en la ganadería a vacuna. Determinación del costo real acumulativo. / 53

## **Tema 6.** Análisis económico

Estados financieros. Indicadores del proceso productivo. Indicadores generalizadores. Concepto de rentabilidad. Rotación de las cuentas por pagar. / 64

## PRESENTACIÓN

*La capacitación constituye un aspecto relevante en los diferentes proyectos de colaboración que desarrolla la Asociación Cubana de Producción Animal (ACPA). Como parte de estos esfuerzos, la ACPA desarrolla el programa. «Capacitación y actualización de las Juntas Directivas y Miembros de las UBPC Ganaderas para Mejorar su Capacidad de Gestión» que aborda la enseñanza teórica y práctica de un conjunto de aspectos de interés para los productores, especialmente los cooperativistas, como son las tecnologías agropecuarias, técnicas de dirección y temas del cooperativismo agrícola.*

*El Programa de referencia, que comprende un conjunto de proyectos que paulatinamente se han extendido a otras provincias del país, desde su inicio en Ciego de Avila; considera importante también promover el fortalecimiento de los conocimientos en temáticas de contabilidad, específicamente para el sector agrícola - ganadero.*

*En este empeño se ha contado con el financiamiento de la Fundación Rosa Luxemburgo (RLS) y de Oxfam Gran Bretaña. También se ha recibido la valiosa cooperación de instituciones cubanas que de diversas maneras participan en el quehacer del sector agropecuario. A todos nuestro agradecimiento.*

*Revisión técnica:* Lic. Migdonio Ferrás y Lic. María Antonia Machado  
*Edición y Diseño:* Israel de Jesús Zaldívar Pedroso

## FICHA DE LOS AUTORES

**Odalís Planche Elías.** Actualmente es profesora de Contabilidad en la Escuela de Capacitación Provincial de la Agricultura de Guantánamo.

**Bernardo León Domínguez.** Licenciado en Economía Agropecuaria (1991) en el Instituto Superior de Ciencias Agropecuarias de la Habana. Actualmente es Contador de la UBPC ganadera Protesta de Baraguá, en Ciudad de la Habana.

## TEMA 1. Contabilidad general

### *Concepto de contabilidad*

Para muchos compañeros la materia de la contabilidad no tiene antecedentes con disciplinas estudiadas anteriormente, por lo que es posible que algunos conceptos que se expresen sean completamente nuevos para ellos no obstante, con su estudio y profundización se irán dominando.

La enseñanza de la contabilidad en este curso será consecuente con nuestra realidad económica por tanto, su enfoque estará relacionado con el modo de producción socialista y las leyes que rigen su desarrollo. Pero antes comencemos por explicar el concepto de contabilidad.

---

*La contabilidad clasifica, registra y resume en forma propia y en términos monetarios todos los hechos económicos que acontecen en una entidad y por medio de ella, se puede interpretar los resultados obtenidos.*

---

### *Importancia*

La contabilidad constituye un servicio de excepcional importancia para entre otros aspectos facilitar:

- La planeación y el control de las operaciones.
- El control por área de responsabilidad.
- La información a los interesados internos y externos.
- La coordinación de las actividades desarrolladas.

- La exigencia por parte de la administración y el análisis de la eficacia.

A tal efecto, es el reflejo de la actividad económica, no solo de las empresas, granjas, UBPC, etc., sino de la economía nacional como un todo único.

---

*La contabilidad tiene la tarea de controlar las operaciones económicas que permitirán conjuntamente con la utilización óptima de todos los medios (maquinarias, combustibles, inventarios, efectivos, etc.) garantizar el proceso productivo con calidad y eficiencia.*

---

## **Objetivos**

Entre los principales objetivos de la contabilidad podemos enumerar:

1. Registrar en forma metodológica las operaciones de carácter financiero que ocurren en una UBPC.
2. Suministrar información clara y precisa de:
  - a) La situación financiera de una UBPC en un momento determinado.
  - b) Los resultados de las operaciones en un periodo delimitado.
3. Analizar e interpretar los resultados obtenidos en la actividad económica de una UBPC.
4. Sirve para elaborar presupuesto de diversas índoles sobre la actividad futura de la UBPC
5. Presenta datos precisos, medibles y analizables que le permitan a la administración tomar decisiones en cualquier momento, establecer responsabilidades, definir políticas, delegar autoridad, etc.

## **Áreas de la contabilidad**

El espectro de la contabilidad es muy amplio, y sólo trataremos de enunciarlo en forma breve así como explicar algunas de las áreas que se encuentran asociadas a ésta.

- Contabilidad general

- Contabilidad de costos
- Contabilidad especializada
- Sistemas contables
- Análisis e interpretación de estados financieros

### ***Contabilidad de costos***

Constituye una especialización de la contabilidad que tiene por objetivo, recopilar, clasificar, registrar e informar sobre los costos incurridos en la producción de bienes o servicios.

### ***Contabilidad especializada***

Emplea los mismos principios, métodos y procedimientos para adaptarlos a ramas económicas específicas, tales como contabilidad agrícola, contabilidad petrolera, contabilidad ganadera, contabilidad de construcciones, etc.

### ***Auditoría***

Su objetivo es verificar y comprobar que los estados financieros de una empresa, en un momento dado, demuestren adecuadamente la situación financiera; además que el resultado de las operaciones consignadas, haya sido elaborado conforme a las normas establecidas en la Resolución 10-97, promulgada por el Ministerio de Finanzas y Precios, de la República de Cuba.

### ***Sistemas contables***

Su objetivo es establecer de forma fluida las informaciones de segmentos organizativos cuya evaluación económica permite tomar decisiones. A este fin, se ha de establecer la clasificación de cuentas, libros a emplear, normas, procedimientos y controles útiles para contabilizar y mantener la integridad de los bienes y recursos asignados, así como determinar las obligaciones, gastos y los resultados de las transacciones, lo cual será recogido en Manuales de Procedimientos.

Para llevar a cabo estos objetivos el contador debe estudiar los elementos siguientes:

- Naturaleza del negocio
- Misión de cada segmento técnico organizativos de la entidad
- Tipo de operación que habrá de ocurrir
- Diseño de las formas y registros necesarios para registrar las operaciones ocurridas.
- Estimar los costos
- Equipos a utilizar
- Selección y reclutamiento del personal a emplear
- Adiestramiento y compenetración

### ***Contabilidad general***

Tiene por objetivo registrar y sintetizar las operaciones financieras de un negocio y conocer sus resultados.

### ***Principios de la contabilidad***

En los distintos países se emiten normas de ejecución para el proceso contable, así como la preparación de los Estados Financieros Básicos, que se conocen como Principios de la Contabilidad Generalmente Aceptados. En Cuba, el Ministerio de Finanzas y Precios ha establecido los Principios Generalmente Aceptados por los que debe regirse toda la actividad contable.

### ***Principios establecidos para la práctica contable en Cuba:***

- Principio de registro.
- Principio de uniformidad.
- Principio de existencia.
- Principio de exposición.
- Principio de prudencia.



- Principio de la no compensación.
- Principio de las ventas.
- Principio de la correspondencia entre Ingresos, Impuestos y Gastos.

### ***Principio de registro***

Establece las reglas de carácter general que regula como contabilizar las operaciones a los Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos.

- Los Activos y los Pasivos deben registrarse en el momento en que se reciben los documentos que los ampara y se originan los derechos y obligaciones que dan lugar a los mismos.
- Toda adquisición de productos o contratación se contabiliza en el momento de su recepción independientemente del momento del pago.
- Los extravíos o pérdidas de cualquier medio, deben registrarse en cuentas específicas que permitan su localización durante el periodo de investigación y posteriormente, conocer las soluciones que se adopten recompensándose su valor o asumiéndose por la entidad de acuerdo con las regulaciones financieras vigentes.
- Los adeudos y obligaciones, deben desglosarse por clientes y proveedores y estos por cada documento que da origen a su contabilización, así como su cobro o pago.
- Los inventarios se controlan en submayores habilitados por cada producto para facilitar el control y valoración de las existencias.
- Los ingresos se registran al devengarse y los gastos al incurrirse, con independencia de su cobro o pago.
- La correlación entre ingresos y gastos es imprescindible para la determinación del resultado de un ejercicio económico, por lo que estos deben registrarse en el periodo económico en que tienen lugar.

### ***Principio de uniformidad***

Mantener un método uniforme para evaluar las cuentas de Activos y Pasivos en un ejercicio económico. De existir modificaciones se comunica el cambio a los usuarios de las informaciones contables.

### ***Principios de existencia***

Establece la obligatoriedad del desglose de las partidas que componen el saldo de cada cuenta de Activo y Pasivo, de forma tal que permita la comprobación de su existencia por ejemplo; los saldos de los inventarios se analizan en submayores habilitados para cada producto de manera que permita comprobar su existencia.

### ***Principio de prudencia***

Consiste en normas establecidas para lograr el registro de los ingresos, gastos, impuestos y pérdidas, de forma tal se refleje en el período que corresponda y conservadamente no trasladen afectaciones a los resultados de períodos posteriores por ejemplo; la amortización de los activos cuyos valores se deprecien deben registrarse independientemente del resultado del período, sea positivo o negativo.

### ***Principio de la no compensación***

Establece la prohibición de netear pérdidas y faltantes con sobrantes, e ingresos con gastos y activos con pasivos. Los ingresos y los gastos no se compensan mostrándose en forma independiente. Los saldos de activos y pasivos se valoran separadamente

### ***Principios de las ventas***

Consiste en reconocer como ingreso las ventas en el momento de la entrega de los productos, mercancías y servicios prestados, independientemente de su cobro.

### ***Principio de correspondencia entre ingresos, impuestos y gastos***

Establece que los impuestos e ingresos contenidos en el precio de venta y los gastos, deben registrarse en el período económico en que se incurran que guarden su correspondencia económica.

## TEMA 2. Cuentas, conceptos, clasificación y sistemas de cuentas

### *Conceptos*

---

*La cuenta en contabilidad es el instrumento fundamental, es un artificio creado a fin de registrar y resumir los aumentos y disminuciones de valor de cada una de las partidas del balance general. El conjunto de cuentas constituye el sistema de cuentas.*

---

### *Clasificación*

Las cuentas se clasifican en

- Cuentas reales.
- Cuentas nominales.

### *Cuentas reales*

---

*Este grupo está representado por los bienes, derechos y obligaciones de las entidades, es decir, lo integran el **Activo**, el **Pasivo** y el **Capital**.*

---

Se le denomina cuentas reales porque el saldo de ellas representa lo que tiene una entidad en un momento dado. Es decir, lo que posee, lo que debe, lo cual necesita ser comprobado por el documento existente. Es por eso que algunos autores la denominan cuentas palpables.

### **Ejemplo 1**

Si decimos que la cuenta efectivo en caja tiene un saldo de \$1300.00, ese saldo debe estar representado por el efectivo que realmente existe en la caja.

## Ejemplo 2

Si el saldo de la cuenta por cobrar es de \$24385.04 las facturas aceptadas por los clientes que le adeudan debe sumar exactamente esa cifra.

Estas cuentas tienen un carácter permanente, es decir traspasan su saldo de un ejercicio económico a otro y se obtiene como resultado del movimiento de las cuentas.

---

*Las cuentas reales van a conformar el estado financiero conocido como Balance General*

---

## Cuentas nominales

Su característica principal es que son cuentas temporales, dura lo que dura el ejercicio contable y al finalizar la cuenta va a ser afectada por los beneficios o pérdidas del periodo.

Estas cuentas se crean en cada ejercicio económico de la entidad para registrar los ingresos, los costos, gastos, pérdidas y en consecuencia poder determinar los resultados obtenidos. Por eso se le conoce como cuenta de resultado, su saldo representa la acumulación que por conceptos de gastos o ingresos se produce en el periodo.

## Cuentas reales

### Activos

- Circulantes.
- Inversiones permanentes.
- A largo plazo.
- Fijos.
- Cargos definidos.
- Otros activos.

### Pasivos

- Circulantes.
- A largo plazo.

- Créditos definidos.
- Otros pasivos.

### Capital

- Capital.
- Cuenta personal.

Activo circulante	Activos fijos	
	Tangibles	Intangibles
• Efectivo en caja	• Terrenos	• Patentes de invención
• Efectivo en banco	• Edificios	• Marcas de fábricas
• Inversiones temporales	• Mobiliarios	• Derechos de autor
• Efectos por cobrar	• Maquinarias	• Plusval a
• Cuentas por cobrar		
• Inventarios de mercancías		
• Seguros pagados por anticipado		
Cargos diferidos	Otros activos	
• Gastos de organización	• Depósitos dados en garantía	
• Campaña publicitaria	• Efectos por cobrar en litigio	
• Mejoras a propiedades	• Seguro de vida	

### *Activos circulantes*

Lo constituyen aquel grupo de cuentas que representan bienes o derechos, susceptibles de convertirse en dinero o de consumirse en el próximo ciclo normal de operaciones de la entidad (generalmente se toma como base un año).

### *Efectivo en caja*

Representa el dinero que tiene la entidad para una fecha determinada ya sea en monedas, billetes o cheques recibidos a favor de la misma.

### ***Efectivo en banco***

Representa el efectivo que tiene la entidad depositado en una institución bancaria y que tiene como característica que se puede retirar en cualquier momento, es decir que se encuentra disponible, generalmente este dinero está depositado en cuentas corrientes.

### ***Inversiones temporales***

Conocidas también como activos especulativos, están representadas por acciones, bonos, títulos diversos que la entidad adquiere con la finalidad de venderlos y convertirlos en dinero en un plazo corto, los cuales deben tener como característica que sean de fácil venta.

### ***Efectos por cobrar***

Estos activos están representados por letras de cambios, pagarés, etc., los cuales generalmente provienen de ventas o servicios a créditos hechos por la entidad a terceras personas, son documentos de mucho valor jurídico, por cuanto se pueden hacer exigibles a la fecha de vencimiento o proceder a su cobro por vía judicial en una forma rápida.

### ***Cuentas por cobrar***

Están representadas por documentos mercantiles ordinarios no garantizados (facturas), los cuales representan derechos de la entidad sobre terceras personas, generalmente provienen de las ventas a crédito que realiza la entidad. Se diferencia de los efectos por cobrar por cuanto las letras representan promesas formales, órdenes escritas de pago respaldadas por la ley, además son documentos negociables que se pueden convertir en dinero antes de su vencimiento, en cambio las facturas hay que esperar su fecha de cobro para convertirlas en efectivos.

### ***Inventario de mercancía***

Lo constituyen los bienes adquiridos por la entidad con la finalidad exclusiva de destinarlo al proceso productivo. Los artículos inclui-

dos en este renglón deben estar registrados a su precio de costo, o al precio existente en ese momento en el mercado.

### ***Gastos pagados por anticipado***

Constituidos por servicios o bienes que la entidad ha pagado por anticipado, es decir al momento de pagarse se entra en posesión de un derecho (activo se va transformando en gasto, dentro de este grupo tenemos seguros pagados por anticipado, alquileres pagados, artículos de escritorios, etc.)

### ***Inversiones permanentes***

Representadas por títulos, bonos, acciones, etc., los cuales representan inversiones que se han adquirido de otros organismos o del estado, no con la intención de venderlos a corto plazo sino de conservarlos con la finalidad de obtener ingresos provenientes de estas inversiones en la medida que transcurra el tiempo. En este grupo se deben incluir los terrenos cuando sean con fines especulativos.

### ***Activos a largo plazo***

Representados por los derechos que posee la entidad, los cuales serán recuperables o exigibles en un plazo mayor al del próximo ciclo contable (generalmente se toma un plazo superior a un año para considerarlo como activo a largo plazo), como ejemplo tenemos los efectos por cobrar a largo plazo, las hipotecas por cobrar, etc.

### ***Activo fijos***

Son los bienes o derechos adquiridos por la entidad y los cuales son de carácter más o menos permanente (duran un largo plazo), los cuales se adquieren con la intención de utilizarlos en las operaciones normales del proceso productivo y no de venderlos. Los activos fijos se clasifican en Tangibles e Intangibles.

### ***Activos fijos tangibles***

Lo constituyen bienes con todas las características anotadas anteriormente para los activos fijos, los cuales están connotados por tener materialidad, presencia física la que se puede apreciar con los sentidos. Dentro de este grupo tenemos el terreno, los edificios, las maquinarias, el mobiliario, los vehículos (los cuales se gastan, se desprecian con el transcurrir del tiempo) y por último las minas de carbón, los bosques maderables, los pozos petroleros (los cuales se van agotando en la medida que van siendo explotados).

### ***Activos fijos intangibles***

Están representados por derecho de orden legal o económico, los cuales tienen como característica su inmaterialidad es decir, carecen de presencia física, lo que implica que su existencia no se puede apreciar con los sentidos. Dentro de este grupo tenemos los créditos mercantiles, las patentes, etc.

### ***Otros activos***

Existen algunos activos que no responden a los lineamientos y características de los grupos anteriores, los cuales son distintos de acuerdo a su naturaleza, pero como no es conveniente seguir creando grupos de activos, se agrupan en esta denominación de Otros Activos, los cuales no tiene ninguna característica en común que lo defina. Dentro de este grupo tenemos los depósitos dados en garantía, los efectos por cobrar en litigio, seguro de vida, etc.

### ***Cargos o gastos diferidos***

Son gastos por montos significativos que no ocurren de forma repetida y que su característica es que no son gastos recuperables en dinero, pero como el beneficio que estos gastos van a prestar generalmente abarcan varios años, esa es la razón por la cual se consideran activos. Dentro de este grupo tenemos los gastos de organización, campaña publicitaria, mejora a propiedades, etc.



### ***Cuentas de pasivos***

<b><i>Pasivos circulantes:</i></b>	<b><i>Créditos Diferidos:</i></b>	<b><i>Otros Pasivos:</i></b>
- Sobre giro bancario.	- Alquileres cobrados por anticipado.	- Prestaciones sociales por pagar.
- Efectos por pagar.	- Interese cobrados por anticipado.	- Cuentas por pagar – socios.
- Cuentas por pagar.		- Pasivos contingentes.
- Impuestos pos pagar.		
- Intereses por pagar.		
- Anticipo dado por los clientes.		
- Pignoraciones por pagar		

### ***Cuentas de pasivos***

*Están representadas por todas las deudas y obligaciones de distintas ndoles contra das por la entidad con terceras personas y, además, por aquellos servicios que debe prestar por cobros que ha recibido por anticipo a cuenta de futuras prestaciones.*

### ***Pasivo circulante***

En este grupo se incluyen todas aquellas cuentas que reflejan deudas u obligaciones que la entidad debe cancelar en el próximo ciclo normal de operaciones (que realmente se toma como base un año).

### ***Efectos por pagar***

Están representados por letras de cambio, pagarés y cualquier otro documento negociable, que haya sido aceptado por la entidad y que constituya deuda u obligación que debe cancelar a corto plazo.

### ***Cuentas por pagar***

Son las deudas contra das por la entidad por mercanc as compradas a créditos, las cuáles están amparada por una factura y se deben cancelar en un lapso menor de un año.

### ***Nóminas por pagar***

Es la deuda que tiene contra da la entidad con sus trabajadores y debe cancelar en el plazo estipulado (generalmente es una obligación de muy corto plazo)

### ***Impuesto por pagar***

Este refleja el dinero que la entidad adeuda por concepto de impuesto y que tiene que cancelar en el tiempo establecido por la ley de impuestos.

### ***Sobre – giro bancario: cuenta – banco***

Aunque hemos dicho que la cuenta-banco representa un activo circulante, puede ocurrir que por acuerdos previos con la institución bancaria, en un momento determinado, la cuenta se pueda sobregirar es decir, que se retira más dinero del banco que el depositado, en este caso la cuenta se convierte en no pasivo circulante.

### ***Anticipo dado por clientes***

En muchas ocasiones los clientes desean asegurar ficheros, env os de mercanc as de la entidad, etc. Para asegurar que esto suceda entregan adelantos a cuentas de futuras compras, esto implica que la entidad no le venda realmente la mercanca al cliente, este adelanto constituye un activo no pasivo, generalmente circulante.

### ***Pasivos a largo plazo***

Están constituidos por las deudas y obligaciones que tiene contra da la entidad y que debe cancelar generalmente en un plazo mayor de un año, dentro de este grupo tenemos las “hipotecas por pagar” que es una cuenta que representa un préstamo concedido a la entidad el cual está garantizado por un bien inmueble propiedad de la misma. En este grupo también está la cuenta de “efectos por pagar”

la cual está constituida por letras de cambio, pagarés, etc., aceptados por la entidad, pero cuyo vencimiento es mayor de 12 años.

### ***Créditos diferidos***

Aquí se incluye el dinero que recibe la empresa a cuenta de futuros ingresos que van a ocurrir. En este grupo de pasivos tenemos algunas cuentas como “alquileres” “cobrados por anticipo” “intereses cobrados por anticipo”, etc.

### ***Otros pasivos***

Son pasivos que no tienen las características de ninguno de los grupos anteriores. Aquí se reflejan cuentas como “prestaciones sociales por pagar”, “cuentas por pagar socio”, “pasivo contingente”, etc.

### ***Cuenta personal***

En esta cuenta se reflejan todos los retiros o extracciones que el propietario haga de cualquier bien utilizado con fines distintos a los de la entidad. Se acostumbra, con fines de control y de comparación a finales del ejercicio, registrar estas extracciones en cuentas aparte, esta es la razón de la existencia de la “Cuenta personal”.

### ***Cuenta de capital***

Esta representa el aporte que el propietario tiene en la entidad para una fecha determinada, refleja la parte de los activos que correspondan al propietario después de deducir los pasivos.

### ***Cuentas nominales de gastos***

Incluye los gastos incurridos en la elaboración de los productos o la prestación de servicios identificables con la misma. Por lo tanto, son erogaciones en las que incurre la entidad, ya que trae como conse-

cuencia disminuciones del capital invertido. Dentro de estas tenemos:

- Costo de producción.
- Resto de los gastos (existe un tema para este aspecto).

### ***Cuentas nominales. Ingresos***

Son todas las operaciones que realiza la entidad y que tienen como consecuencia beneficios.

*Ejemplos:*

- Ventas.
- Subsidio a productos.
- Ingresos financieros.
- Ingresos por sobrantes de medios.
- Ingresos años anteriores.
- Otros ingresos.

### ***Ventas***

Comprenden los importes de la entregas a clientes de producciones agropecuarias, trabajos efectuados, servicios prestados y mercancías adquiridas para este fin.

### ***Subsidio a productos***

Se registra el importe del subsidio a recibir del presupuesto del estado para cubrir la diferencia entre el gasto planificado y el precio de venta a la población.

### ***Ingresos financieros***

Incluyen los ingresos relacionados con las operaciones financieras. Ejemplos, intereses ganados, ingresos por estado y ganancias en negocios.

### ***Ingresos por sobrantes de medios***

Comprenden los ingresos por sobrantes de activos fijos, Inventarios y Medios Monetarios que una vez investigado son asociados por la entidad.

### ***Ingresos de años anteriores***

Incluye los ingresos no registrados en su oportunidad.

### ***Otros Ingresos***

No corresponden a las actividades fundamentales de la entidad, no se incluyen directamente en su resultado, ni se consideran ingresos de años anteriores, se comprenden entre ellos:

- Ventas de alimentos en cafeteras y comedores.
- Venta de materias primas y materiales recuperables no deducibles del costo de producción
- Ingresos por servicios prestados a bateyes y comunidades

Al término de este tema los estudiantes comprenden las bases de la contabilidad y estarán en condiciones de analizar el resto de los temas siguientes.

### ***Resultados***

1. Subsidio por pérdida.	1. Distribución del resultado.
2. Devoluciones de venta.	2. Ventas.
3. Impuestos por las ventas.	3. Subsidio de productos.
4. Costo de ventas.	4. Ingresos financieros.
5. Gasto de distribución y ventas.	5. Ingresos por sobrantes.
6. Gasto de circulación.	6. Ingresos del año anterior.
7. Desviación de gastos.	7. Otros ingresos.
8. Gastos financieros.	
9. Gastos, faltantes y pérdidas.	
10. Gastos años anteriores.	
11. Otros gastos.	

## **PLAN DE CUENTAS**

**CÓDIGOS      NOMBRE DE LA CUENTA**

---

### **GRUPO DE ACTIVOS**

---

#### **ACTIVOS CIRCULANTES**

101 a 109	Efectivo en Caja
110 a 119	Efectivo en Banco
120 a 129	Inversiones a Corto Plazo
130 a 134	Efectos por Cobrar a Corto Plazo
135 a 144	Cuentas por Cobrar Corto Plazo
145 a 151	Otras Cuentas por Cobrar
154	Pagos al Presupuesto a Cuentas de las Utilidades
179 a 188	Ingresos Acumulados por Pagar
189 a 203	Inventarios

#### **ACTIVOS A LARGO PLAZO**

209 a 223	Efectos, Cuentas y Partidas por Cobrar a Largo Plazo
224 a 238	Inversiones a Largo Plazo

#### **ACTIVOS FIJOS**

239 a 253	Activos Fijos Tangibles
254 a 259	Activos Fijos Intangibles
260 a 264	Activos Fijos Tangibles en Ejecución
265 a 268	Equipos por Instalar y Materiales para Activos Fijos en Ejecución.

#### **ACTIVOS DIFERIDOS**

269 a 283	Gastos Diferidos a Corto Plazo
284 a 298	Gastos Diferidos a Largo Plazo

#### **OTROS ACTIVOS**

309 a 313	Pérdidas por Deterioro y Faltantes de Medios en Investigación
314 a 318	Cuentas por Cobrar Diversas

**CUENTAS REGULADORAS DE ACTIVOS**

364 a 368	Efectos por Descontar
369	Reserva para Cuentas Incobrables
375 a 389	Depreciación de Activos Fijos Tangibles
390 a 398	Amortización de Activos Fijos Intangibles

---

**GRUPO DE PASIVOS**

---

**PASIVOS CIRCULANTES**

400	Utilidades por Pagar a Cooperativista
401 a 404	Efectos por Cobrar a Corto Plazo
405 a 415	Cuentas por Pagar a Corto Plazo.
416 a 424	Otras Cuentas por Pagar
430 a 439	Obligaciones con el Presupuesto del Estado
450 a 454	Nominas por Pagar
460 a 469	Préstamo Recibidos
471 a 480	Gasto Acumulado por Pagar
492 a 501	Reservas Operacionales

**PASIVO A LARGO PLAZO**

502 a 521	Efectos, Cuentas y Partidas por Pagar a Largo Plazo
522 a 536	Obligaciones a Largo Plazo
537 a 540	Aportaciones por Pagar

**OTROS PASIVOS**

547 a 551	Sobrante de Medios en Investigación
553 a 562	Cuentas por Pagar Diversas

**GRUPO DE PATRIMONIO**

600 a 604	Patrimonio
625 a 629	Utilidades Retenidas
631	Pérdidas
633 a 642	Reserva de Patrimonio

**GRUPO DE GASTOS DE PRODUCCION**

700 a 714	Producción en Proceso
715	Gastos Indirectos de Producción

**GRUPO DE RESULTADO****CUENTAS DEUDORAS**

810 a 816	Costo de Ventas
817 a 821	Gastos de Distribución y Ventas
845 a 859	Gastos Financieros
860 a 869	Gastos por Faltantes y Pérdidas de Medios
880 a 894	Otros Gastos

**CUENTAS ACREEDORAS**

905 a 914	Ventas
916 a 930	Ingresos Financieros
931 a 940	Ingresos por Sobrantes de Medios
951 a 955	Otros Financiamientos

**CUENTA DE CIERRE**

999	Resultado
-----	-----------

**Ecuación básica de la contabilidad**

---


$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$


---

Donde:

Los Activos son los bienes y derechos de la entidad.

Los Pasivos son los derechos y obligaciones de terceras personas.

El Capital son los derechos del propietario.

Como toda ecuación matemática podemos invertir sus términos y decir:

---


$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$$


---

Esta ecuación básica de la contabilidad tiene la característica de que, independientemente de lo complejo y cuantioso del número de opera-



ciones que realice una entidad, siempre se mantiene un equilibrio. Estas operaciones pueden modificar el activo, el pasivo o el capital pero la igualdad y el equilibrio de la ecuación siempre se conserva.

### ***Masas patrimoniales. Definición***

Resulta de la agrupación homogénea de elementos patrimoniales constituidos por el Activo y el Pasivo.

### ***Masa patrimonial del activo***

Constituida por los bienes y derechos de la entidad, es la materialización, destino o inversión de los recursos financieros.

### ***Masa patrimonial del pasivo***

Constituida por fuentes de financiamiento ajenas o propias.

También en el pasivo existen dos masas patrimoniales, que comprenden las obligaciones con terceros, que corresponden a fuentes de financiamiento ajenas y el neto patrimonial, formada por la contribución o aporte de socios que constituyen fuentes de financiamiento propias. Forman parte además los beneficios acumulados y no retirados.

En los antecedentes expuestos se basa la denominada ecuación del patrimonio de la contabilidad.

ACTIVOS =	PASIVO +	CAPITAL
(Bienes y derechos de la Entidad)	(Obligaciones con Terceros)	(Aportaciones de Capital y Derechos del Propietario)

### ***Modificaciones patrimoniales***

*La contabilidad a través de sus registros debe identificar, medir y registrar los hechos que afectan y modifican el patrimonio, para poder representar cuando as lo soliciten o requieran esta estructura modificada.*

Las modificaciones podrán afectar a cualesquiera de las partes de que consta la ecuación, o a una sola de ellas, a dos o incluso las tres a la vez.

### ***Hechos patrimoniales***

Se denominan así a las operaciones contables, que podemos definir como afectaciones al patrimonio de forma directa y concreta. Estos hechos se constituyen en modificaciones a los miembros de la ecuación y se clasifican en permutativas, modificativas y mixtas.

*Permutativas*, son los hechos que pueden afectar al activo o pasivo o tal vez al neto, pero sin modificar la cuantía del mismo.

*Modificativas*, alteran la cuantía del activo, pasivo o neto; suponen un ingreso o una ganancia bien sea por incremento del activo o minoración del pasivo.

*Mixtas*, cuando incluyen situaciones o hechos permutativos o modificativos.

La inclusión de estos hechos patrimoniales en la ecuación básica de la contabilidad la transforma en una **ECUACIÓN BÁSICA AMPLIADA**:

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

## TEMA 3. Flujo de Efectivo (Caja y Balance de Saldo)

### *Importancia del flujo de efectivo (caja)*

El flujo de efectivo es importante por las siguientes razones:

- Permite conocer el superávit o déficit de efectivo del periodo.
- Indica cuando se ha llegado al mínimo de efectivo y por lo tanto, comienza la necesidad de acudir a un préstamo o a otra fuente de financiamiento.
- Permite conocer cuando se puede efectuar la amortización de un préstamo.
- Indica de cuanto efectivo se puede disponer para la compra de activos fijos o para otras inversiones, en caso de presentarse un superávit.
- Permite programar los desembolsos de efectivo que debe efectuar el negocio en el periodo y esto evita improvisaciones costosas.
- Permite programar con tiempo la financiación de sus operaciones.
- Permite mantener los préstamos con un mínimo costo.

Es importante resaltar que no es conveniente tener exceso de efectivo en la entidad, puesto que el dinero es un recurso que no debe estar inactivo, sino invertido productivamente, por lo que un exceso de efectivo afecta negativamente la rentabilidad de la entidad.

### *Periodo del flujo en efectivo*

El periodo que cubre el flujo de efectivo depende de las características de la actividad que desenvuelve la entidad.

### ***Guía metodológica para elaborar el flujo de efectivo***

Para su elaboración se deben seguir los siguientes pasos:

1. Se relacionan y agrupan las diferentes fuentes de ingresos de efectivo en el periodo, y se determina el valor de cada una de estas fuentes, totalizándose.
2. Se relacionan y agrupan los diferentes conceptos que en el periodo implican salidas de efectivo y se determina el valor de cada una, totalizándolas.
3. Se resta del total de ingresos de efectivo, el total de salidas; en caso de obtenerse superávit se debe analizar la ubicación más adecuada de los excedentes y en el caso contrario, se debe estudiar la posibilidad de financiación con las entidades de crédito o la obtención de otras fuentes de financiamiento a su alcance.
4. Se debe fijar un mínimo de efectivo, que le permita a la entidad operar sin los problemas que conlleva la falta de recursos monetarios inmediatos.
5. Se debe elaborar un flujo de caja para la moneda nacional y otro para la moneda extranjera.
6. La efectividad del modelo está en la correcta programación que se efectúe para estimar lo que se avecina.

En la determinación del mínimo de efectivo se deben realizar las siguientes consideraciones:

- Calcular los desembolsos o pagos necesarios para acometer las operaciones del periodo, buscando que no se disminuya el valor del saldo mínimo de efectivo que se ha fijado.
- Es aconsejable mantener adicionalmente un porcentaje pequeño (10%) del saldo anterior de los recursos monetarios, para satisfacer desembolsos imprevistos.

La elaboración del flujo en efectivo no es función de un solo hombre sino de todos aquellos funcionarios que pueden ofrecer la información necesaria para la estimación, tales como: el comercial, el contador, el financiero, etc.

En muchas entidades este flujo de efectivo se determina a diario y al finalizar el día se compara su resultado real con el programado.

Este estado es de gran importancia para la toma de decisiones por parte de la dirección de la entidad, y constituye una herramienta que se extiende hoy en día hasta las unidades presupuestadas, en las cuales los conceptos de entradas y salidas de efectivo son los que varían, pero no su objetivo.

---

## FLUJO DE EFECTIVO (CAJA)

---

### *Operaciones corrientes*

#### **Ingresos**

Cobros de Clientes	XXX	
Cobros de Efectos por Cobrar	XXX	
Ingresos Financieros	XXX	
Cobros Anticipados	XXX	
Otros Ingresos	XXX	XXX

#### **Pagos**

Pagos Operacionales	XXX	
Pagos Diferidos	XXX	
Pagos Anticipados	XXX	
Pagos a Suministradores	XXX	
Pagos de Efectos por Pagar	XXX	
Aportes de Utilidades	XXX	
Pagos de Impuestos	XXX	
Pagos Financieros	XXX	
Otros Pagos	XXX	XXX

#### **Superávit o déficit operacional**

(´) () Operaciones de Financiamiento

Préstamos a recibir	XXX	
() Préstamos a amortizar	XXX	
Financiamiento Neto	XXX	

Superávit o Déficit después del Financiamiento	XXX
(´) <u>Saldo de Efectivo al inicio del mes</u>	XXX
<u>Saldo de Efectivo al final del mes</u>	XXX

### ***Ejercicio práctico. Flujo de caja***

La UBPC “José Antonio Echevarra”, después de haber realizado tres meses de operaciones en el nuevo año, pretende organizar sus informaciones contables, para adecuar sus decisiones en el ámbito económico y su Presidente orienta que se confeccione el Flujo de Caja, a partir del cuarto mes para conocer si se encuentra en condiciones de satisfacer sus compromisos y ejecutar los gastos del periodo a partir de las informaciones que este documento brinde.

- 1) Para enfrentar los gastos de forma integral, se ha determinado que la UBPC debe mantener \$20 000.00 en caja. En la actualidad en el banco existe un saldo en su cuenta de operaciones ascendente a \$28 000.00.
- 2) El ingreso por ventas en el periodo asciende a \$140 000.00, de éstos se cobran en el propio mes el 70% y el resto se cobra 30 días después.
- 3) La evaluación de las posibilidades de ingresos varios asciende en el mes a \$18 000.00, por diversas entregas que se efectuarán en el mercado campesino, así como otros servicios prestados a las UBPC con la maquinaria agrícola que tiene a su disposición.
- 4) Los cobros de periodos anteriores ascenderán a \$65 000.00

En lo que a las obligaciones de pago concierne, se conoce:

- 5) El consumo de pastos y forrajes de los animales de la UBPC constituye el 5% de las ventas.
- 6) Las obligaciones contraídas en el mes anterior han ascendido a \$48 000.00 y ha sido política de la UBPC, liquidar el 70% de estas deudas, 30 días después.
  - \$7 800.00 están constituidos por los portadores energéticos (energía eléctrica y combustibles).

- El resto está representado por suministros varios.
- 7) Se adquiere en el Centro Genético “26 de Julio” tres sementales por valor de \$21 000.00, debiendo aportar de inmediato el 50% del valor de esta obligación, el otro 50% se liquidará el próximo mes.
- 8) Deben liquidarse salarios por un valor de \$ 37 000.00, de los cuales corresponden a los anticipos \$35 000.00 y por salarios a los trabajadores de la UBPC \$2 000.00
- 9) En este periodo debe procederse a la liquidación del impuesto sobre las utilidades obtenidas en el año anterior. El importe obtenido por utilidades asciende a \$ 200 000.00.

Se pide confeccionar el Flujo de Caja y que se realice un comentario que vierta la necesaria claridad de las magnitudes expuestas.

### ***Balance de comprobación***

El balance de comprobación es el instrumento del cual se vale el contador para comprobar la exactitud de las operaciones que han sido registradas durante el periodo en el Mayor; se le denomina “preliminar o “antes de cierre” cuando contiene todas las cuentas (reales y nominales), se les denomina final o después del cierre, cuando sólo contiene cuentas reales.

Este instrumento de trabajo en manos de los especialistas del área contable o en manos del contador principal, servirá de base para la revisión de las cuentas que lo conforman, atendiendo a la cuantía de las mismas, así como a su naturaleza.

El Balance de Comprobación además servirá como fuente de información de primera mano para la ejecución de los asientos de ajustes, y una vez conformado los saldos ajustados, proceder a la confección de los Estados Financieros.

### ***Asientos de ajustes y cierre***

No siempre son necesarios los asientos de ajustes, como paso previo al cierre de las cuentas, para la determinación del resultado y de la situación en las empresas que tienen en operación un sistema de

contabilidad elaborado. El ajuste de las cuentas se realiza automáticamente en lo que se refiere a los hechos ordinarios o recurrentes. Puede inferirse del párrafo anterior que mientras menos elaborado sea el sistema de contabilidad, mayor será el número de ajustes, y que cuando el sistema sea perfecto solo se requerirán asientos de cierre.

En la actualidad existen paquetes en los cuales figuran sistemas contables para ser utilizados en las microcomputadoras, donde de acuerdo al contenido de las cuentas, ya se encuentra previsto el subprograma correspondiente que define los importes a considerar como comprobante normal de operaciones, no siendo necesario entonces efectuar ajustes de actualización en las cuentas respectivas; un ejemplo de esta situación es la depreciación de los activos fijos.

Cuando las entidades tienen en uso un sistema de contabilidad sobre la base de acumulaciones y llevan inventarios continuos, la determinación normal del resultado y del capital líquido existente después de esto, consistirá:

- a) En el traspaso de los saldos de las cuentas nominales a la cuenta de resultados.
- b) La consideración y fijación en los libros del impuesto sobre las utilidades y su traspaso a la cuenta de resultados.
- c) Y por último, el traspaso del resultado a las cuentas que constituyen obligaciones con el Estado, o en su defecto a las cuentas de los socios, si fuera una entidad constituida por personas jurídicas diferentes, pero con participación estatal.

Cuando el sistema de contabilidad en uso está diseñado basándose en acumulaciones pero no incluye, por su índole, el procedimiento de inventario continuo, el proceso del cierre de las cuentas nominales lleva aparejado el proceso de rectificación del inventario de mercancías, o el de los inventarios de materias primas, materiales o accesorios, productos en procesos de fabricación o productos terminados, en el caso de las entidades fabriles.



**Ejercicio práctico. Ajustes**

La UBPC (X) al culminar el año 2003 detecta las siguientes situaciones que usted debe solucionar:

- 1) El 1ro. de septiembre se alquila un local por un valor de \$ 3 600.00 pesos al año. El 31 de diciembre se detectó que no se había considerado el gasto por el periodo decursado.
- 2) Se adquirió un medio (considerado en los Activos Fijos) por un costo de \$10 000.00 con una vida útil de 5 años, el cual poseerá un valor residual de \$ 1 000.00 al concluir su vida útil. La compra del referido activo se formalizó en la contabilidad de la empresa, el día 2 de mayo del año actual. Al finalizar el año respectivo, se comprueba que no se había ejecutado la depreciación de este medio.
- 3) En septiembre, la empresa firma un contrato con un cliente, comprometiéndose a la contraprestación de servicios con pago al vencimiento, al fin de año se había recibido un reporte de servicios por valor de \$320.00.
- 4) No se ha registrado la nómina de la segunda quincena del mes de diciembre por una cuantía de \$ 2 100.00.

Se pide:

1. Ajustes en el estado constructivo
2. Culminación del estado constructivo
3. Estados financieros

**Datos del balance de comprobación de saldos en 31/12/99**

Efectivo en banco	\$35 000.00
Combustible	8 000.00
Materias primas	12 000.00
Producción terminada	25 000.00
Gastos indirectos de producción	4 000.00
Cuentas por cobrar	30 000.00
Pagos anticipados	10 000.00
Activo fijo	20 000.00
Costo de venta	100 000.00

Otros gastos	6 000.00	
Ventas	116 500.00	
Otros ingresos	10 000.00	
Reserva para vacaciones	2 000.00	
Capital aportado	116 000.00	
Retiros de socios	5 000.00	
Cuentas por pagar		10 500.00
TOTALES.....	<u>\$255 000.00</u>	<u>\$ 255 000.00</u>

### ***Ejercicio práctico. Contabilidad especializada***

- 1) Se inician las operaciones de la UBPC “José Antonio Echevarra” el 1ro. de octubre, observándose que en el Acta de Constitución respectiva existe un detalle de los recursos y financiamientos recibidos para dicho comienzo, que usted debe registrar contablemente, siendo éstos:

Efectivo en caja .....	\$ 15 000.00
Efectivo en banco .....	85 000.00
Animales en desarrollo .....	320 000.00
Activos fijos tangibles .....	130 000.00
Depreciación activos fijos	
Tangibles .....	7 500.00
Otros activos .....	30 000.00
Capital social .....	355 000.00
Préstamos recibidos .....	150 000.00

- 2) Se adquieren piensos para el ganado vacuno por un valor de \$8 000.00, cuya obligación de pago se pacta a 30 días después de haber recibido dicho embarque. El embarque se recibe sin faltantes, el día 9/10.
- 3) Debe procederse a la acumulación de los salarios a liquidar al personal que labora directamente con la masa ganadera; el importe de estos salarios brutos es de \$3 500.00, quedando pendiente por usted el cálculo de la proporción del descanso retribuido, seguridad social y el impuesto de la utilización de la fuerza laboral.

- 4) Se notifica a la entidad por parte del personal de veterinaria, que se han adquirido medicinas para la preservación de la masa ganadera por un importe de \$800.00

Esta notificación se realiza dentro del mes, y su gestión no ha implicado hasta el momento erogación de efectivos.

- 5) Los gastos ocasionados por el consumo de los portadores energéticos han sido los siguientes:

*Energía eléctrica*

- |  |            |     |
|--|------------|-----|
| - A instalaciones de ceba, cr a y ordeño | - \$750.00 | 70% |
| - Al resto de las instalaciones          | - \$350.00 | 30% |

*Combustibles*

- |  |            |
|--|------------|
| - Por el uso directo en generación de electricidad a instalaciones dedicadas a ceba, cr a y ordeño | - \$120.00 |
| - Al resto de las Instalaciones  | - \$ 80.00 |

- 6) El cálculo de la depreciación a las instalaciones y equipamiento que se emplea en el fomento y desarrollo de la masa ganadera que existe en la UBPC, constituye el 60% del valor total de los medios tangibles, y el promedio es del 6% sobre dicho resultado.
- 7) Los gastos de salarios de la administración se calculan en \$800.00 con las condiciones similares al resto de los salarios expuestos en el inciso 3.
- 8) Se procede a la liquidación de los salarios administrativos as como el del personal directo a la producción.
- 9) También se paga la notificación de las medicinas adquiridas.
- 10) Se han producido ventas de 5 animales por valor de \$18 000.00 por la entrega, ganándose en esta operación \$ 6 000.00 de acuerdo con el peso y el precio LOP aplicado. Considere que el costo de venta se encuentra a la par del precio que impone el LOP.

Se pide:

- 1- Asientos de diario
- 2- Estado de resultados
- 3- Balance general

### **Cuentas T. Concepto y utilización**

Con la creación del sistema de cuentas de cada elemento económico de la actividad de las UBPC, le corresponderá una cuenta a cada transacción realizada se anotará por partida doble en ellas. La cuenta en su forma sencilla puede representarse semejante a una letra T. Cada cuenta T permitirá registrar y resumir los aumentos y disminuciones del elemento que representa.

*Nombre del elemento:*

-----  
Debe | Haber

*Pasivo:*

-----  
Débito | Crédito

*Activo:*

-----  
Débito | Crédito

*Gastos:*

-----  
Débito | Crédito

*Ingresos:*

-----  
Débito | Crédito

Si examinamos la ecuación ampliada ( $A + G = P + I$ ) podemos ampliar las primeras reglas de anotación ofrecidas de este modo.

- 1) Las cuentas de activo y gastos aumentan por el Debe y disminuyen por el Haber.
- 2) Las cuentas de Pasivo e Ingresos aumentan por el Haber y disminuyen por el Debe.

### **Cuadro Regulador del Débito y del Crédito**

<b><i>Débito o Cargo:</i></b>	<b><i>Crédito o Ahorro:</i></b>
- Aumento de Activo.	- Disminución de Activo.
- Disminución de Pasivo.	- Aumento de Pasivo.
- Aumento de Gastos.	- Disminución de Gastos.
- Disminución de Ingresos.	- Aumento de Ingresos.

Ejemplo Denominativo:

Con fecha 25/01/2000 se crea la UBPC “Victoria de Girón”, dedicada a la producción de café. El estado invierte \$60 000.00 en un edificio comercial, \$30.000 en muebles y material de oficina, \$4 000.00 en utensilios, \$ 26 000.00 en mercancías, \$5 000.00 en utensilios en uso y \$10 000.00 en una cuenta bancaria. Esta primera operación se refleja mediante las siguientes cuentas:

<i>A.F.T:</i>	<i>Edificios:</i>	<i>Muebles:</i>
----- \$90.000   	----- \$60.000   	----- \$30.000   
<i>Inventario:</i>	<i>Efectivo en banco:</i>	<i>Patrimonio</i>
----- \$ 35.000   	----- \$10.000   	----- \$135.00   
<i>Utensilios en almacén:</i>	<i>Utensilios en uso:</i>	<i>Mercancías:</i>
----- \$4000   	----- \$5000   	----- \$26.000   

## Ejercicio

### – Ejemplo

En la cuenta efectivo en banco el saldo ser a:

<i>Efectivo:</i>	
-----	
650   200	
100	
-----	
750   200	
Saldo \$550.00	

- a) Siempre el saldo se retira del lado en que mayor cifra tenga.  
 b) Si el lado que mayor cifra tiene es Débito y la cuenta es acreedora, entonces el saldo está sobregirado y será anotado entre paréntesis para demostrar que el saldo es negativo.

*Efectivo en banco:*

650	400
	300
650	700
	(100)

Aunque en nuestro ejemplo solo aparecen las ecuaciones realizadas en la Cuenta Efectivo en Banco, cada una de sus operaciones requiere la correspondiente anotación por igual, Débito o Crédito en otras cuentas.

**- Ejemplos:**

<i>A.F.T:</i>	<i>Efectivo en caja:</i>	<i>Materia Prima y Materiales:</i>
\$40000.00	\$400.00	\$1 400.00
<i>Efectivo en banco:</i>	<i>Patrimonio:</i>	<i>Cuenta x pagar corto:</i>
\$22 200.00	\$60 000.00	\$4000.00

***Entidad x:***

***Balance***

***Efectivo en caja***

***Materia prima y materiales.***

- **Primera Operación:** Se adquieren materias primas por un valor de \$2 200.00 las cuales se pagan por la cuenta bancaria.

<i>Materia prima y materiales</i>	<i>Efectivo en banco:</i>
\$1 400.00	\$22 200.00
(1)\$2 200.00	\$2 200.00 (1)

- **Segunda Operación:** Se llevan materia prima al proceso productivo por valor de \$1 600.00.

<i>Materias Primas:</i>	<i>Producción en Proceso:</i>
$\frac{\$1\ 400.00 \mid \$1\ 600.00 \ (2)}{\quad}$	$\frac{(2) \ 1\ 600.00 \mid}{\quad}$

- **Tercera Operación:** Los obreros de la producción devengan salarios ascendentes a \$4000.00, los cuales se pagan en el momento.

<i>Producción proceso:</i>	<i>Nóminas x Pagar:</i>
$\frac{(2) \ \$1\ 600.00 \mid}{(3) \ \$4\ 000.00 \mid}$	$\frac{\mid (3) \ \$4\ 000.00}{\quad}$

En esta operación el valor de los trabajos realizados por los trabajadores se incorpora a los productos en proceso y aumentan su valor a la vez; como no se le ha pagado a los trabajadores se abre la cuenta nóminas por pagar.

- **Cuarta operación:** Se terminan productos por valor de \$2000.00 de costo.

<i>Producción Proceso:</i>	<i>Producción terminada:</i>
$\frac{(2) \ \$6\ 000.00 \ / \ \$2\ 000.00 \ (4)}{(3) \ \$4\ 000.00 \ /}$	$\frac{(4) \ \$2\ 000.00 \ /}{\quad}$

- **Quinta operación:** Se pagan por cuenta bancaria salarios a la fuerza de trabajo productiva por valor de \$2000.00 (una parte de los salarios devengados en la operación # 3)

<i>Efectivo banco:</i>	<i>Nóminas x pagar:</i>
$\frac{(5) \ \$22\ 200.00 \ / \ \$2\ 200.00 \ (1)}{\quad \ / \ \$2\ 000.00}$	$\frac{(5) \ \$2\ 000.00 \ / \ \$4\ 000.00 \ (3)}{\quad}$

- **Sexta operación:** Se obtienen materias primas por valor de \$8000.00 sin liquidar los documentos.

<i>Materia Prima:</i>	<i>Cuenta x pagar:</i>
$\frac{(5) \ \$1\ 400.00 \ / \ \$1\ 600.00 \ (2)}{(1) \ \$2\ 200.00 \ /}$ $(6) \ \$8\ 000.00 \ /$	$\frac{\mid \ \$4\ 000.00 \ (5)}{\mid \ \$8\ 000.00 \ (6)}$

- **Séptima operación:** Se paga a los proveedores \$ 11 000.00 por cuenta bancaria.

<i>Efectivo banco:</i>	<i>Cuenta x pagar a entidad:</i>
(5) 22 200.00 / \$ 2 200.00 (1)	(7) \$11 000.00 / \$ 4 000.00 (5)
/ \$ 2 000.00 (5)	/ \$ 8 000.00 (6)
/ \$11 000.00 (7)	

En los ejercicios anteriores hemos anotado algunas operaciones, las cuales solo han afectado las cuentas Activas y Pasivas. A continuación analizaremos algunas operaciones que afectarán las cuentas de Ingresos y Gastos.

- **Octava operación:** Se realizan (vender y cobrar) productos terminados de un costo de \$1 000.00 los cuales fueron entregados en \$1 300.00 contra su liquidación inmediata en banco.

<i>Efectivo banco:</i>	<i>Costo de producción</i>
(5) 22 200.00 / \$ 2 200.00 (1)	(8) \$1 000.00 /
/ \$ 2 000.00 (5)	
/ \$11 000.00 (7)	
<i>Producción terminada</i>	<i>Producción realizada:</i>
(4) \$2 000.00 / \$1 000.00 (8)	/ \$1 300.00 (8)

En esta operación se han efectuado cuatro cuentas, las dos superiores son de Activos y Pasivos y las dos inferiores son de Gastos e Ingresos.

- **Novena operación:** En la distribución de los productos terminados por parte de la entidad se ha incurrido en los siguientes Gastos:
- Materiales ..... \$ 80.00
  - Salarios ..... \$ 1 000.00
  - Planes satorial ..... \$ 200.00

Esta operación afectar a las cuentas siguientes:

<i>Producción en proceso:</i>	<i>Materia prima y materiales</i>
(9) \$1080.00 /	(5) \$1 400.00 / \$1 600.00 (2)
	(1) \$2 200.00 / \$ 80.00 (9)



*Otros Gastos:*

(9) \$200.00 /
----------------

*Nóminas x pagar:*

(5) \$2000.00 / \$4 000.00 (3)
/ \$1 200.00 (9)

- **Décima operación:** Se cobraron \$600.00 por conceptos de venta de desperdicios a la entidad de recuperación de materias primas.

*Efectivo en banco:*

(5) \$ 22 200.00 / \$ 2 200.00 (1)
(8) \$ 1 300.00 / \$ 2 000.00 (5)
(10) \$ 600.00 / \$11 000.00 (7)

*Otros ingresos:*

/ \$600.00 (10)
-----------------

- **Oncena operación** El impuesto de circulación que se ha de pagar por la entidad en el periodo ascendió a \$500.00.

*Gastos diferidos a corto plazo:*

(11) \$500.00 /
-----------------

*Aportaciones por pagar:*

/ \$500.00 (11)
-----------------

## TEMA 4. Contabilidad especializada

En este tema vamos a analizar como se contabilizan los distintos hechos económicos que ocurren en una UBPC.

Hasta el momento hemos utilizado como medio para el registro de las operaciones económicas las llamadas cuentas “T” pero su uso se justifica solamente para mostrar y explicar el movimiento (los aumentos y disminuciones de valor) que produce el registro de una operación económica, de una forma rápida y esquemática.

La contabilidad utiliza los llamados registros para las anotaciones de las operaciones económicas, los cuales nos muestran de una forma más explícita y detallada el hecho económico objeto de registro.

Los registros de la contabilidad se utilizan para agrupar y anotar los datos de los hechos económicos que tiene una unidad económica. Estos datos son recopilados a través de los documentos primarios de la información económica.

Según el carácter de las anotaciones los registros de la contabilidad se clasifican en:

- 1) Registros de entrada original o cronológicos.
- 2) Registros de clasificación o sistemáticos.

En los primeros, se encuentran aquellos donde se registran las operaciones económicas que vienen reflejadas en los documentos que la originan, en la medida que se van produciendo, es decir se registran por orden cronológico, por orden de fecha.

Dentro de este tipo de registro se encuentran:

- El diario general.
- Los diarios especiales.

Los registros de clasificación o sistemáticos son aquellos donde se van a reflejar las operaciones económicas, conforme al sistema de cuentas de la contabilidad establecido. Es decir, los datos se agrupan por cuenta de contabilidad.

### ***El Diario:***

El diario es el registro de entrada original y cronológico que muestra los Débitos y los Créditos de cada operación económica ocurrida en el día incluyendo una explicación de estas.

### **Características del diario:**

- 1) Es un registro de anotación cronológica donde se reflejan las operaciones económicas según el orden en que cada día suceden.
- 2) Es un registro de análisis de cada operación económica, ya que antes de efectuarse su anotación es preciso descomponerla en sus elementos de Débitos y Créditos.
- 3) Cada asunto lleva una explicación clara y concisa de los pormenores de la operación económica registrada.

El libro diario se conoce en la práctica como diario general, el reflejo de una operación económica en el libro diario se denomina asientos de diario.

Veamos ahora como se refleja una operación económica en libro diario:

Supongamos que la UBPC Niceto Pérez de Mais el día 15/09/2001 adquiere materias primas y materiales por valor de \$2000.00 y se liquidan de inmediato.

El primer paso para registrar la operación consiste en analizar qué cuentas se van a afectar, cuáles son las cuentas a Debitar y Acreditar. Después procedemos al registro de la operación teniendo en cuenta ciertos requisitos y detalles de presentación. Planteada la adquisición de materias primas y materiales se incrementa la existencia, por lo que esta cuenta se va a ver afectada mediante un débi-

to y el crédito sería a la cuenta de Efectivo en Banco por el importe del pago efectuado de inmediato, ya que esta adquisición implica un desembolso de efectivo de forma inmediata.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- Cuenta.</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
2001						
Sep. 15	189	----	Inventario		\$2000.00	
		01	Mat. primas y Mat.	<u>\$2000.00</u>		
	110		Efectivo en banco			\$2000.00

Registrando la adquisición de materias primas y materiales, liquidándose de inmediato.

Veamos a continuación un ejemplo de cómo se refleja en la contabilidad las operaciones de abastecimiento, producción y realización.

La UBPC adquiere de sus suministradores las materias primas, combustibles y otros materiales auxiliares necesarios para comenzar el proceso productivo. Estos suministradores entregan los productos a precio de venta o realización, lo que para el comprador (UBPC) representa el precio de compra o adquisición.

En adición a este precio el comprador puede incluir en otros gastos por concepto de suministro por ejemplo, el gasto de transporte, carga y descarga, etc. de los materiales adquiridos.

Estos gastos adicionales forman también parte del precio de costo o de adquisición de los materiales.

Es decir el precio de costo de los objetos está formado por:

- 1) El precio de adquisición o compra.
- 2) Los gastos de transporte y manipulación cuando corren por parte del comprador.

En estas operaciones de abastecimientos pueden presentarse dos situaciones referentes a la liquidación de los mismos es decir, que se paguen de inmediato o posteriormente a su recepción.

Veamos cómo se registran estas operaciones.

- **Operación #1:** Se reciben en la UBPC materiales por valor de \$7000.00. Se pagó por la transportación de los mismos \$250.00. La liquidación de estos gastos se efectúa de inmediato.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub.- Cuenta:</i>	<i>Detalles:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber:</i>
Sep. 24	189		Inventario		\$7 250.00	
		01	Materias primas	\$7 250.00		
		110	Efectivo en banco			\$7 250.00

Registrando el precio de costo de los materiales adquiridos según factura # 067 de fecha 24/09/01.

Como se puede apreciar, en el asiento anterior el costo de los materiales está formado por el valor de adquisición más los gastos de transporte.

- **Operación #2:** Se compran materiales por valor de \$5000.00 quedando pendiente de liquidar con fecha 30 de septiembre.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub.- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber:</i>
Sep. 30	189		Inventario		\$5000.00	
		01	Materias primas	\$5000.00		
		410	Cuentas por pagar			\$5000.00

Contabilizando las obligaciones por concepto de materiales recibidos, según factura # 68 de fecha 30 de septiembre.

Como la UBPC no paga de inmediato los materiales recibidos se acredita la cuenta Cuentas por Pagar, que refleja la obligación o deuda con los proveedores de bienes materiales o servicios.

- **Operación # 3:** Se liquida a través de la Cuenta Bancaria la deuda contra da en la operación # 2 con fecha 9 de octubre.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub.- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber:</i>
Oct. 9	410		Cuentas por pagar		\$5000.00	
		110	Efectivo en banco			\$5000.00

Registrando el pago del adeudo de la factura # 68.

Mediante el asiento anterior hemos reflejado la liquidación de la deuda contra da con los proveedores debitando la cuenta Cuentas por Pagar.

De esta forma queda saldada dicha cuenta, el crédito a la cuenta Efectivo en Banco nos muestra la disminución de los medios monetarios por el pago realizado.

Mostraremos ahora las operaciones que tienen lugar en el proceso de producción. En el mismo tiene lugar la elaboración de los bienes materiales.

En el conjunto de operaciones que tiene lugar para la transportación de las materias primas, los productos terminados intervienen tres elementos principales:

- *La fuerza de trabajo*: Son los obreros de la producción.
- *Los medios de trabajo*: Son los medios e instrumentos de trabajo de que se vale el obrero para aplicar su fuerza de trabajo.
- *Objeto de trabajo*: Es sobre lo que recae la fuerza de trabajo ayudada por los medios de trabajo.

Estos tres elementos que están presentes en el proceso de producción dan lugar a los llamados gastos de producción.

Estos gastos de producción están dados por:

- El salario pagado a los obreros por la fuerza de trabajo aportada a la producción.
- El valor de los medios de trabajo consumidos en la producción.
- Depreciación o desgaste de los medios de trabajo que intervienen en la producción.

Los anteriores son los gastos en que incurren las UBPC directamente en el proceso productivo.

En adicción a estos gastos directos las UBPC incurren en gastos de servicio a la producción y gastos de dirección.

Entre estos gastos se incluyen.

- El salario pagado a los empleados de los departamentos de servicio a la producción y el personal de dirección.
- El valor de los objetos de trabajo consumidos en las necesidades de las UBPC (iluminación, teléfono, agua, etc.)

- La depreciación de los medios de trabajo que no intervienen directamente en la producción, como la depreciación del edificio de la UBPC, la depreciación de los equipos de oficinas, etc.

Estos gastos son los llamados Gastos Indirectos de Producción.

La suma total de todos estos gastos conforman el costo de producción.

Los objetivos principales de la contabilidad en el proceso de producción son:

- La determinación del volumen de producción real.
- El cálculo del valor del costo de la producción.

Veamos ahora algunos ejemplos del proceso de producción y su contabilización.

- **Operación # 4:** Se insumieron en la producción materiales por \$2 500.00.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber</i>
Oct. 12	702		Producción en Proceso		\$2 500.00	
		189	Inventario			\$2 500.00
		01	Mat. Primas	<u>\$2 500.00</u>		

Registrando los materiales consumidos en la producción.

En esta operación se debita a la cuenta Producción en Proceso por los materiales que se utilizaron directamente en la producción y de este modo, se está incluyendo este gasto en el precio de costo de la producción. Al acreditar la cuenta Inventario estamos reflejando la disminución de esta cuenta de Activo.

- **Operación #5:** Los materiales utilizados en los departamentos de contabilidad y de dirección ascendieron a \$1 600.00.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber</i>
Oct. 15	715		Gastos indir. de Producción		\$1 600.00	
		189	Inventario			\$1 600.00
		01	Materias Primas	<u>\$1 600.00</u>		

Registrando los materiales insumidos en los departamentos de contabilidad y dirección.

En este asiento, al debitar la cuenta Gastos Indirectos de Producción, se está reflejando el gasto de materiales de los departamentos que prestan servicios a la producción. Estos gastos van a formar también parte del precio de costo de producción.

- **Operación # 6:** Se confeccionó y distribuyó la nómina de los obreros y empleados como sigue:
- Salario de los obreros de la producción. \$700.00
- Salario de los Dptos. de Servicio y Administración. \$900.00
- Total: \$1 600.00

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber</u>
Oct. 15	702		Producción en Proceso.	\$855	26.00	
			Salario	\$	700.00	
			9.09 %		63.63	
			12,0 %		91.63	
	715		Gasto indirectos de Producción		1 099.62	
			Salario	\$900.00		
			9.09 %		81.81	
			12,0 %		<u>117.81</u>	
	455		Nóminas por pagar			\$1 600.00
	492		Reserva para vacaciones			145.44
	430		Aporte al Presupuesto del Estado.			209.44
			<u>Total:</u>		<u>\$1954.88</u>	<u>\$1954.88</u>

Contabilizando la acumulación de las nóminas.

Las nóminas representan el importe que la UBPC debe abonar a los trabajadores por los servicios que estos le han prestado es decir, se refleja la obligación de pago de la UBPC con los trabajadores acreditándose a la cuenta Nóminas por Pagar.

Al igual que las materias primas, el gasto por salario de los obreros que trabajan directamente en la producción se lleva de forma directa a la cuenta Producción en Proceso, mientras que los otros sala-



rios se llevan a la cuenta transitoria Gastos Indirectos de Producción, para su ulterior distribución.

– **Operación # 8:** Se extrajo el dinero del banco para pagar salarios.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber:</u>
Octubre	101		Efectivo en caja		\$1 600.00	
			05 Extra do por nómina	\$1 600.00		
	110		Efectivo en Banco			\$1 600.00
			<u>Total:</u>		<u>\$1 600.00</u>	<u>\$1 600.00</u>

Contabilizando la extracción de dinero para pagar salario.

En este asiento de debita la cuenta Efectivo en Caja aumentando la misma y se acredita el banco, disminuyendo el fondo monetario.

– **Operación # 8:** Se realiza la liquidación de nómina.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Octubre	455		Nóminas por pagar		\$1 600.00	
	101		Efectivo en caja			\$1 600.00
			05 Extra do por nóminas	\$1 600.00		
			<u>Total:</u>		<u>\$1 600.00</u>	<u>\$1 600.00</u>

Registrando la liquidación de nóminas.

En este asiento al debitar la cuenta Nóminas por Pagar estamos reflejando la disminución de la cuenta “Nómina por Pagar” y también disminuye la cuenta Efectivo en Caja.

– **Operación # 9:** Se pagan las obligaciones contra das con el presupuesto del estado.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Octubre	430		Aporte al presupuesto del estado		\$209.44	
	110		Efectivo en banco			\$209.44
			<u>Total:</u>		<u>\$209.44</u>	<u>\$209.44</u>

Registrando el pago del aporte a la Seguridad Social.

– **Operación # 10:** Se calculó y distribuyó la depreciación de los medios básicos como sigue:

1) Depreciación de los medios básicos del proceso productivo	\$ 500.00	
2) Depreciación de los medios básicos de los departamentos de contabilidad y dirección.		<u>250.00</u>
		<b>Total \$ 750.00</b>

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub.- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber:</i>
Octubre	702		Producción en proceso		\$500.00	
		715	Gastos indirectos de producción.		250.00	
		375	Fondo de amortización			\$750.00
			<u>Total:</u>		\$750.00	\$750.00

Registrando la depreciación de los medios básicos.

Mediante este asiento se incorpora el valor del desgaste sufrido por los medios básicos en el proceso de producción, el valor de los productos que se elaboran debitándose a las cuentas que recogen estos gastos y se acreditan a la cuenta de Pasivo Fondo de Amortización para crear las bases de reposición de los medios básicos.

– **Operación # 11:** Se transfieren los gastos indirectos de producción.

<i>Fecha:</i>	<i>Cuenta:</i>	<i>Sub.- cuenta:</i>	<i>Detalle:</i>	<i>Parcial:</i>	<i>Debe:</i>	<i>Haber:</i>
Octubre	702		Producción en proceso		\$2959.44	
		715	Gastos indirectos de producción			\$2959.44

Transfiriendo el saldo de los gastos indirectos de producción.

Mediante el asiento anterior, hemos reflejado la transferencia de los Gastos Indirectos de Producción a la cuenta Producción en Proceso, de esta forma, ésta cuenta recoge todos los gastos directos e indirectos lo que luego conformará el precio del costo de producción.

El importe se obtiene de la cuenta Gastos Indirectos de Producción que en nuestro caso asciende a \$2959.44 desglosado como sigue:

– Materias primas y materiales.	\$1 600.00
– Salarios.	900.00

- Seguridad social.	209.44
- Depreciación.	250.00
<u>Total:</u>	<u>\$2959.44</u>

- **Operación # 12:** La UBPC termina la producción que tenía en proceso y la envía al almacén.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Noviembre	190		Producción terminada		\$6868.88	
		702	Producción en proceso			\$6868.88

Registrando la producción terminada y la entrega en el almacén.

En esta operación hemos debitado la cuenta Producción Terminada (cuenta de Activo que recoge el valor de los productos terminados), por la entrada en el almacén. El crédito se realiza a la cuenta Producción en Proceso, para darle salida a los productos que estaban en proceso de producción y que han sido terminados.

El desglose de la cuenta Producción en Proceso es como sigue:

<u>Concepto:</u>	<u>Importe:</u>
- Gastos de materiales.	\$2 500.00
- Gastos de salarios.	700.00
- Gastos de seguridad social.	209.44
- Gastos de depreciación.	500.00
- Transferencia de la cuenta Gastos Indirectos de Producción.	2 959.44
<u>Total:</u>	<u>\$6 868.88</u>

Pasemos ahora a la fase de realización o venta de la producción terminada.

- **Operación #13:** Se realiza parte de la producción terminada en \$10 000.00.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Diciembre	110		Efectivo en banco		\$10 000.00	
		905	Ventas			\$10 000.00

Registrando la venta de la producción terminada.

En este asiento hemos reflejado el cobro de la producción vendida, debitando la cuenta de activo Efectivo en Banco. El crédito a la cuenta de ingreso Ventas, nos refleja las percepciones encontradas de efectivo por la venta de la producción terminada.

- **Operación #14:** Se da baja del inventario a los productos vendidos, cuyo costo es de \$8 000.00.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Diciembre	810		Costo de Producción		\$8000.00	
		190	Producción terminada			\$8000.00

Registrando el precio de costo de la producción vendida y rebajar la existencia de productos terminados en almacén.

Los asientos anteriores son para reflejar las operaciones 14 y 15 que se realizan simultáneamente. En la práctica suele hacerse en un solo asiento. Es posible también que se produzca una venta y no se cobre de inmediato.

Veamos cómo la contabilidad refleja esta operación.

- **Operación # 15:** Se venden productos terminados por \$5000.00 a un precio de \$3 500.00, quedando pendiente de cobro.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Diciembre	810		Costo de producción		\$3 500.00	
		135	Cuentas por cobrar		5 000.00	
		190	Producción terminada			\$3 500.00
		905	Ventas			5 000.00
				Total:	\$8 500.00	\$8 500.00

Registrando el costo de la producción vendida que quedaron pendiente de cobro.

Como hab a mos planteado el SNC reconoce el ingreso en el momento de cobro.

- **Operación # 16:** Se cobran las ventas de la operación # 15

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta:</u>	<u>Sub.- cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
Diciembre	110		Efectivo en banco		\$5000.00	
		135	Cuentas por cobrar			\$5000.00

Registrando el cobro de las cuentas por cobrar.

Ya aqu se refleja el ingreso, puesto que se ha realizado el cobro. El débito a la cuenta Efectivo en Banco refleja el importe de las ventas realizadas aumentando esta cuenta de Activo.

## TEMA 5. Contabilidad de costos

### Costo de producción. Conceptos. Métodos

Los gastos de producción de las UBPC están constituidos por la parte de los gastos sociales de producción, representados por el valor de los medios de producción consumidos, y la parte de los gastos de fuerza de trabajo que constituyen el trabajo para s , formando el costo.

- El costo es la expresión monetaria en forma de suma de todos los gastos incurridos en la producción.
- El costo es un elemento inherente a todo proceso productivo donde haya producción mercantil.
- Como categoría económica incurre en los gastos de una mercancía en producción.

Los gastos constituyen el dinero invertido para obtener cada trabajo, insumo, servicio, etc. para producir algo.

El costo incluye los gastos por conceptos de:

- Materias primas y materiales.
- Combustible.
- Energía.
- Salarios.
- Otros objetos de trabajo consumidos en el proceso de producción.

#### ***Clasificación de los gastos***

1) Por su incorporación al producto:

- *Directos*: Son aquellos que se pueden incluir directamente en el costo de producción, están identificados con una producción determinada. Ejemplo: la madera en una silla.

- *Indirectos*: Son aquellos elementos que no pueden asociarse específicamente con determinados productos o servicios. Ejemplo: en una UBPC cafetalera los salarios de los obreros de contabilidad o de mantenimiento.
- 2) Por su participación en el proceso productivo:
- Productivos: Son originados por las condiciones normales y eficientes de operación que dan lugar a la obtención de una producción determinada.
  - No productivos: Son originados en el proceso productivo pero no son imprescindibles. Son el resultado de la ineficiencia o la utilización irracional de los recursos.
- 3) Por su naturaleza, surgimiento y destino:
- Elementos: Responden a la naturaleza económica de los gastos. Indicar la cantidad de trabajo vivo que se ha utilizado en un periodo de tiempo dado.
  - Partidas: Constituyen una de las agrupaciones fundamentales de los gastos y en atención a ella se clasifican por su surgimiento y destino. La agrupación de los gastos por partidas viene dada por el hecho de que la agrupación por elementos es insuficiente para la planificación, el registro, el cálculo y el análisis del costo.
- 4) Por la responsabilidad de su control:
- Controlables: Se incluyen aquellos en los que el responsable del área puede influir en el nivel de inclusión de los mismos, dentro de cierto límite, es decir que pueden incrementarse o disminuirse por decisiones de los dirigentes.
  - No controlables: Son los que no pueden aumentarse o disminuirse por decisiones inmediatas de los dirigentes de las áreas, pues se derivan de las inversiones, obligaciones o erogaciones en gastos comunes a todas las áreas.

A los efectos de controlar y registrar los costos se emplean los denominados Sistemas de Costos, que están formados por personas, registros, modelos, procedimientos, medios de procesamientos, etc., que se interrelacionan para obtener la información que da la administración, acerca del comportamiento de los recursos empleados en la producción.

El costo en la agricultura, se caracteriza por una serie de particularidades que intervienen en su formación, y que influyen directamente en los resultados económicos de la gestión de la entidad agropecuaria y por ende, en el cumplimiento de su plan técnico económico.

Las principales particularidades del costo en la agricultura están condicionadas al medio en que se desarrolla la producción agropecuaria, las cuales están formadas por la tierra y el clima, así como por el desarrollo biológico inherente a las plantas y los animales. Por lo regular, estas producciones se desarrollan al aire libre, excepto en la ganadería que en algunos casos ocurre en instalaciones bajo techo.

### ***Partidas de gastos***

<b>No</b>	<b>Descripción</b>
01	Saldo al inicio del año
02	Transferencias recibidas de otros centros de costo
05	Compras de animales en desarrollo
07	Ajuste de conteo de ganado
018	Gastos por mermas
019	Otros aumentos
020	Costo de ventas
021	Producciones suplementarias
023	Faltantes y pérdidas por investigar
025	Transferencias enviadas a otros centro de costo
028	Exceso de costo en plantaciones permanentes
040	Muertes de animales en desarrollo
041	Ajuste por faltante en conteo de ganado
048	Cuenta de cierre o liquidación
049	Otras disminuciones
100	Materias primas y materiales
110	Semillas y posturas
120	Abonos
130	Plaguicidas
140	Agentes biológicos
150	Piensos
160	Forrajes
170	Heno

180	Silo
190	Mieles
210	Otros alimentos para el ganado
220	Medicina para el ganado
230	Cemento
250	Otros materiales de la construcción
260	Piezas y repuestos
270	V veres
290	Otras materias primas y materiales
291	Lubricantes y carburantes
292	Biopreparados
300	Combustibles
301	Petróleo
302	Gasolina
400	Energía
510	Anticipo a cooperativista
511	Salario a trabajadores
520	Anticipo complementario
521	Salario complementario
610	Contribución a la seguridad social
620	Pago de seguridad social
625	Gasto impuesto fuerza de trabajo
710	Depreciación de activos fijos tangibles
730	Amortización de gastos diferidos
810	Servicios productivos recibidos
812	Servicios teléfono, correos, etc.
815	Fletes
819	Otros servicios
820	Gastos comisión de servicio
905	Servicios de maquinaria
915	Traspaso producción para insumo
946	Gastos de dirección

Atendiendo a las características de las producciones agropecuarias pueden aplicarse dos métodos para la determinación de los costos:

- 1) Costo por producción específica.
- 2) Costo conjunto.



### ***Determinación del costo específico por cultivo***

Este cálculo se efectúa al concluir la cosecha del cultivo específico, determinándose mediante la suma del saldo en la cuenta Producción en Proceso al inicio del año, los gastos directos identificables con el cultivo y los gastos indirectos de producción y generales de dirección aplicado al mismo. Este resultado se disminuye del valor de la suma de la producción suplementaria, los gastos que no afectan al costo (pérdidas por desastres naturales, faltantes y pérdidas de producción, etc.), el gasto de productos destinados a comedores, albergues, a semillas, posturas. A este saldo se le adicionan los aumentos por otros conceptos tales como; sobrantes de producción, trasposos de áreas agrícolas en proceso, etc. El total obtenido se divide entre las unidades cosechadas con destino mercantil (entregadas a clientes y vendidas a trabajadores).

#### **Ejercicio Ilustrativo:**

<u>Conceptos:</u>	<u>U/M:</u>	<u>Cantidad:</u>
- Inventario inicial	\$	10 000.00
- Gastos reales directos	\$	600 000.00
Indirectos y generales.		
- Traspasos recibidos.	\$	30 000.00
- Costos predeterminados de entregas antes de concluir la cosecha.	\$	6.50
- Pérdidas por desastres naturales.	\$	20 000.00
- Producción entregada a clientes antes de concluir la cosecha.	qq	10 000
- Valor de las semillas obtenidas.	\$	15 000.00
- valor de los productos entregados a comedores.	\$	25 000.00
- Pérdidas en cosecha no financiadas	\$	10 000.00
- Producción entregada a beneficio.	\$	70 000.00
- Producción entregada sin beneficio.	\$	20 000.00

*Se pide:*

- *Determinar el costo de producción.*
- *Contabilizar los ajustes correspondientes.*

El cálculo del costo quedar a de la siguiente manera:

<u>Conceptos:</u>	<u>Valor:</u>
- Inventario inicial de producción.	\$ 10 000.00
<u>Más:</u> Gastos reales totales incurridos.	600 000.00
Trasposos recibidos de áreas en proceso.	30 000.00
<u>Menos:</u> Pérdidas por desastres. \$20 000.00	
Entregas a comedores. 25 000.00	
Valor de la semilla. 15 000.00	
Pérdidas en cosechas no financiadas. 10 000.00	70 000.00
- Costo total de producción	\$570 000.00
/: Unidades producidas	100 000.00
Costo unitario real	\$5.70

### Costo de los destinos de la producción:

Entregada a clientes antes de concluir la cosecha. (10 000 qq)	\$57 000.00
Entregada a beneficio. (70 000 qq)	399 000.00
Entregada sin beneficio. (20 000 qq)	114 000.00
Costo total de la producción	\$570 000.00

Debe efectuarse un ajuste de \$8000.00 (65 000- 57 000), con débito a la cuenta de producción agr cola en proceso y crédito a la cuenta Costo de Venta, por ser inferior el costo real al costo predeterminado de las producciones entregadas antes.

<u>Cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
702	Producción agr cola en proceso.	\$8000.00	
810	Costo de venta.		\$8 000.00

Contabilizando el ajuste del costo real de producción.

### ***Determinación del costo conjunto agr cola***

Este procedimiento se aplica a las producciones que aunque se clasifiquen como fundamentales, sus costos son poco significativos por ejemplo, las producciones de huerto, otras viandas y otras hortalizas, etc.

De aplicarse este método a producciones con distintas fechas de recolección, se valoran las entregas a costos predeterminados hasta concluir la cosecha del cultivo con ciclo productivo más extenso.

De precisarse el costo real específico de una producción, se efectuará un levantamiento por excepción, durante dos meses, y el costo a informar será el promedio de dicho período.

Este método consiste en aplicar el costo conjunto de las producciones al valor de estas, calculado en base a las unidades obtenidas de cada una y a su precio de venta.

A continuación presentamos un ejercicio ilustrativo con los siguientes datos:

<i>Conceptos:</i>	<i>U/M:</i>	<i>Cantidad:</i>	<i>P/V:</i>	<i>Importe:</i>
- Coliflor	qq	2000	\$3.00	\$6000.00
- Perejil	qq	500	1.00	500.00
- Lechuga	qq	3 500	1.50	5 250.00
- Nabo	qq	1000	3.50	3 500.00
Total:	--	7000	--	\$15 250.00
- Entregas a comedores	qq	1000	3.50	3 500.00
Total:	--	8000	--	\$18 750.00

**Datos contables:**

- Inventario inicial	\$ 1 500.00
- Gastos reales (directos, indirectos y generales)	15 000.00
- Entrega a comedores	3 500.00
- El último cultivo a costo predeterminado (400 qq a \$2.50)	1 000.00

Se pide:

- Determinar el costo de producción mercantil conjunto.
- Efectuar los ajustes correspondientes.

El costo se calculará de la siguiente forma:

<u>Conceptos:</u>	<u>Importe:</u>
- Inventario inicial	\$1 500.00
Más: Gastos reales	15 000.00
	<hr/>
- Gastos totales reales	\$16 500.00
Menos: Entregados a comedores	3 500.00
	<hr/>
- Costo total de producción mercantil	\$13 000.00
Índice = $\frac{\text{Costo total de producción mercantil}}{\text{Valor total de la producción mercantil}} = \frac{\$13\,000.00}{15\,250.00} = 0.852459$	

Ahora calculamos el costo de cada producción.

<u>Producción:</u>	<u>Valor:</u>	<u>Índice:</u>	<u>Costo:</u>
- Coliflor	\$6 000.00	0.852459	\$5 114.75
- Perejil	500.00		426.23
- Lechuga	5 250.00		4 475.41
- Nabo	<u>3 500.00</u>		<u>2 983.61</u>
Total:	\$15 250.00		\$13 000.00

En la cuenta gastos planificados de cosechas no determinadas, aparecen debitados \$1000.00 correspondientes a la entrega a clientes de nabos antes de concluir la cosecha del último cultivo por tanto, el asiento a efectuar para fijar el costo de las producciones entregadas cuya cosecha finalizó será, el débito a la cuenta Costo de Venta con subcuenta producciones por \$13 000.00 y crédito a la cuenta Gastos planificados de cosechas no terminadas por \$1 000.00 y Producción Agrícola en proceso por \$12 000.00.

<u>Fecha:</u>	<u>Cuenta: Sub-cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Parcial:</u>	<u>Debe:</u>	<u> Haber:</u>
Diciembre	810	Costo de venta		\$13 000.00	
		01 Coliflor	\$5 114.75		
		04 Perejil	426.23		
		12 Lechuga	4 475.41		
		18 Nabo	<u>2 983.61</u>		
	701	Gastos planificados			\$1 000.00
	702	Producción A. en proceso			12 000.00
		Total:		<u>\$13 000.00</u>	<u>\$13 000.00</u>

Fijando el costo de las producciones entregadas.

### ***Determinación del costo específico por propósito en la ganadería vacuna***

El costo unitario se calcula desglosando partidas, pero además se establece que como mínimo trimestralmente, se determine el costo unitario promedio acumulado para registrar el costo de la producción entregada, del inventario de animales en desarrollo y el resto de los destino de estas producciones.

El cálculo del costo unitario promedio acumulado, se obtiene dividiendo el costo total real del propósito entre las unidades entregadas y en proceso, equivalentes al propósito final.

A continuación presentamos un ejemplo ilustrativo de la determinación del costo en el propósito desarrollo de hembras:

<u>Conceptos:</u>	<u>Cantidad:</u>
- Saldo inicial	\$30 000.00
- Compras	1 600.00
- Gastos reales	12 000.00
- Transferencias recibidas	1 000.00
- Producción suplementaria	600.00
- Muertes al costo real de periodo	800.00
- Faltantes en conteo	500.00
- Hurto y depredaciones al costo real	900.00

<u>Destino de la producción:</u>	<u>Unidades en Kg:</u>
- Producción vendida	500
- Transferencia a otros propósitos	2 500
- Traslados a insumos	3000
- Transferencia de desarrollo a básico	2000
- Inventario final	12 000

### ***Determinación del costo real acumulado***

<u>Conceptos:</u>	<u>Importes:</u>
-------------------	------------------

- Saldo inicial		\$30 000.00
<u>Más:</u> Compras		1 600.00
Gastos reales		12 000.00
Transferencias recibidas		10 000.00
Sobrantes de ganado		1 000.00
		<u>\$54 600.00</u>
<u>Menos:</u> Producción suplementaria	\$600.00	
Muertes	800.00	
Faltantes en conteo	500.00	
Hurtos y depredaciones	<u>700.00</u>	<u>\$2 600.00</u>
Costo real del propósito		\$52 000.00
Costo unitario real por Kg.:		
Unidades salidas	8 000	
Más: inventario final	12 000	
Destino de la producción	20 000	

$$\text{Costo unitario por Kg} = \frac{\$52\,000.00}{20\,000 \text{ Kg}} = \$2.60$$

El costo unitario promedio obtenido en cada propósito, permite calcular el costo de cada destino de la producción y proceder a su registro contable.

CONTABILIDAD

<u>Concepto:</u>	<u>Unidades:</u>	<u>Costos:</u>
- Producción vendida	500	\$1 300.00
- Transferencia a otros propósitos	2 500	6 500.00
- Transferencia a mataderos	3000	7 800.00
- Transferencia a básicos	2000	5 200.00
- Inventario final	<u>12 000</u>	<u>31 200.00</u>
	20 000	\$52 000.00

Acto seguido se calcula la sobre valoración de la masa ganadera del propósito.

<u>Categoría:</u>	<u>No. Cabezas:</u>	<u>Peso en Kg:</u>	<u>Precio Promedio:</u>	<u>Importe:</u>
- Terneros	50	80	\$2.32	\$9 280.00
- Añojos	44	100	1.72	7 568.00
- Novillas	30	120	1.28	<u>4 608.00</u>
- Inventario final a precio aprobado				\$21 456.00
Menos: Inventario final a costo real				<u>31 200.00</u>
Sobre valoración				\$9 744.00

El importe de la sobre valoración se contabiliza con débito a la cuenta Ganancia o Pérdida y crédito a la cuenta Animales en Desarrollo, área de responsabilidad propósito a que proceda.

<u>Cuenta:</u>	<u>Detalle:</u>	<u>Debe:</u>	<u>Haber:</u>
999	- Ganancia o pérdida	\$9 744.00	
704	- Animales en desarrollo		\$9 744.00

Contabilizando la sobre valoración del costo.

## TEMA 6. Análisis Económico

Los estados financieros básicos de la contabilidad son informes que se utilizan fundamentalmente, para dar a conocer la situación o posición financiera de una entidad en un momento determinado de su vida, así como el resultado de su actividad económica durante un periodo contable dado.

Los datos suministrados por la contabilidad, no constituyen la fuente única que debe utilizar el personal responsabilizado con el empleo racional de los recursos a disposición de la entidad. La responsabilidad material es uno de los principios en que se apoya el llamado **Cálculo Económico**, puesto que la entidad como colectivo responde por la conservación y correcta utilización de los medios asignados, en correspondencia con el plan.

Las UBPC tienen la responsabilidad de cumplir el plan de su situación financiera, efectuar oportunamente los pagos por los créditos bancarios, realizar a tiempo el pago del salario a los trabajadores, ingresar al presupuesto del estado los impuestos y distribuciones a que viene obligado en la forma y términos establecidos.

Indicadores que miden el proceso productivo:

$$MP = \frac{GTM}{PB}$$

Donde:

MP: Medios de producción.

GTM: Gastos totales de materiales.

PB: Producción bruta.

MP: Debe ser < 1 significa el gasto de materiales por peso que se produce.



$$\text{Gasto de Salario x \$ de producción} = \frac{\text{FS}}{\text{PB}}$$

Donde:

FS: Fondo de salario

PB: Producción bruta

El gasto de salario debe ser  $< 1$  significa que el costo de salario por peso de producción bruta.

### ***Indicadores generalizadores***

$$\text{CP} = \frac{\text{CPB}}{\text{VPB}}$$

Donde:

CP: Costo de producción.

CPB: Costo de producción bruta.

VPB: Valor de la producción bruta.

---

*Las UBPC que tengan el costo  $< 1$  significa que tiene ganancia, es decir tienen ganancias, son rentables y  $> 1$  significa que hay pérdidas*

---

$$\text{R} = \frac{\text{U}}{\text{AF} + \text{EI}} \times 100$$

Donde:

R: Rentabilidad.

U: Utilidad

AF: Activos fijos

EI: Existencia en inventario.

Este indicador mide el resultado obtenido por cada peso invertido en Activos.

$$\text{Rotación de las cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras anuales}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}} = \text{Veces}$$

Mide la eficiencia en el uso del crédito, indica el número de veces que las cuentas y los efectos por pagar pasan a través de las compras durante un año.