

INDICE

	Pág.
Prefacio	VII
Abreviaturas y acrónimos utilizados	XI
Indice temático	XXV
Indice de referencias legislativas.....	XXXIII

PRIMERA PARTE CUESTIONES GENERALES

CAPÍTULO I

PLANES DE CUENTAS Y MANUALES DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES

1,1. Introducción	3
1,2. Recordatorio de conceptos	3
a) Control interno	3
b) Sistema contable	4
c) Procesamiento contable (teneduría de libros).....	5
d) Cuentas y grupos de cuentas.....	5
e) Partida doble	8
1,3. Atributos inherentes a las cuentas	8
1,4. El plan de cuentas.....	13
a) Concepto	13
b) Finalidad	14
c) Contenido.....	14
d) Características y preparación.....	14
e) Revisión periódica	15
f) Aprobación	15
g) Copia en registros contables legales	16
1,5. El manual de procedimientos contables	16
a) Concepto	16
b) Finalidad	16
c) Contenido.....	16
d) Preparación.....	17
e) Revisión periódica	17
f) Aprobación	18
g) Copia en registros contables legales	18

	Pág.
1,6. Impacto de la informatización	18
1,7. Impacto de las regulaciones	19
1,8. Resumen.....	19
1,9. Preguntas y ejercicios	21
1,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	23

CAPÍTULO 2

CLASES DE CUENTAS

2,1. Introducción	25
2,2. Clasificación primaria	25
2,3. Cuentas patrimoniales	25
a) Clasificación por el objeto	26
1) Cuentas relacionadas con el estado de situación.....	26
2) Cuentas de resultados	29
3) Cuentas de resultados diferidos	30
b) Clasificación de acuerdo con el “mayor” que las contiene.....	31
c) Cuentas de movimiento	32
d) Cuentas de enlace	35
e) Cuentas adjuntas o regularizadoras.....	36
f) Cuentas que informan tipos de variaciones de saldos	39
2,4. Cuentas memorando (cuentas de orden).....	41
2,5. Cuentas para la elaboración del estado de flujo de efectivo por el método directo.....	42
2,6. Clasificación de “cuentas” basada en la posibilidad de utilizarlas en asientos de diario	42
2,7. Resumen.....	43
2,8. Preguntas y ejercicios	45
2,9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	46

CAPÍTULO 3

PREPARACIÓN DE UN PLAN DE CUENTAS

3,1. Introducción	49
3,2. Cuestiones a considerar	49
a) Carácter del plan.....	49
b) Actividades de la entidad	49
c) Forma jurídica de la entidad.....	50
d) Información necesaria para la gestión.....	51
1) Criterio general	51
2) Consideración de los centros de responsabilidad	53
e) Información para el cálculo de costos	54
f) Normas y políticas contables.....	55
g) Utilización del lenguaje XBRL	55
h) Información a ser presentada ante organismos gubernamentales	55

	Pág.
i) Grado de centralización del procesamiento contable	56
j) Medios de procesamiento contable.....	57
k) Características y limitaciones de los programas de teneduría de libros.....	57
1) Programas para llevar el diario y el mayor general.....	58
2) Programas para el control de los bienes de uso.....	59
l) Normas legales sobre planes de cuentas o registros contables .	60
m) Utilización de modelos y listas.....	60
3,3. Planes de cuentas de detalle (auxiliares)	60
3,4. Cualidades deseables del plan.....	61
3,5. Codificación de cuentas, grupos y atributos	62
3,6. Aspectos susceptibles de informatización	63
3,7. Revisión periódica	63
3,8. Asignaciones de tareas	63
a) Plan de cuentas del mayor general	63
b) Planes de cuentas de mayores auxiliares	64
3,9. Asesoramiento externo	64
3,10. Resumen.....	65
3,11. Preguntas y ejercicios	66
3,12. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	68

CAPÍTULO 4

PREPARACIÓN DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES

4,1. Introducción	71
4,2. Evaluación de la necesidad del manual y definición de su contenido	71
4,3. Información sobre políticas contables	73
4,4. Identificación y codificación de atributos.....	73
4,5. Información referida al manejo de cuentas específicas.....	74
a) Tipos de atributos asociados	74
b) Ajuste por inflación	74
c) Instrucciones para su empleo.....	77
d) Significado normal del saldo	77
e) Controles periódicos sobre el saldo	77
f) Presentación o agrupación del saldo cuando se preparan informes.....	78
1) Idea básica.....	78
2) Cuentas que pueden tener un saldo deudor o acreedor	78
3) Agrupaciones alternativas	79
4,6. Modelos de asientos	79
4,7. Asignación de la tarea	80
4,8. Resumen.....	80
4,9. Preguntas y ejercicios	81
4,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	82

SEGUNDA PARTE CUESTIONES ESPECÍFICAS

CAPÍTULO 5 HECHOS QUE OBLIGAN A CREAR CUENTAS

5,1.	Introducción	85
5,2.	Cuestiones a tener en cuenta al considerar nuestras propuestas ...	88
	a) Normas contables	88
	b) Cuentas principales y auxiliares	89
	c) Acumulaciones de costos y gastos	90
5,3.	Acumulaciones	90
	a) Costos no financieros asignables a actividades	90
	b) Distribuciones de costos acumulados	93
	c) Costos laborales	94
	1) Liquidaciones de remuneraciones de pago inmediato	94
	2) Remuneraciones de pago diferido	95
	3) Remuneraciones a integrantes de los órganos de administración y de fiscalización interna	95
	4) Contribuciones sobre remuneraciones	96
	d) Prestaciones de servicios que no han sido facturadas	97
	e) Indexaciones e intereses causados por deudas	97
	f) Indexaciones e intereses ganados por activos financieros	98
	g) Comisiones no liquidadas sobre ventas y cobranzas	99
	h) Pasivos por arrendamientos	99
	i) Pasivos por derechos de uso de intangibles	99
	j) Depreciaciones	99
	k) Absorciones de minusvalías	100
	l) Subvenciones gubernamentales no relacionadas con activos ..	100
	m) Derechos y obligaciones resultantes de contratos de aparcería.	101
	1) Contabilidad del aparcero dador	102
	2) Contabilidad del aparcero tomador.....	102
	n) Impuestos y contribuciones a cargo de la entidad.....	103
	o) Pozos acumulados (juegos de azar)	104
5,4.	Afiliaciones a entidades sin fines de lucro.....	104
5,5.	Anticipaciones irrevocables de aportes de capital.....	105
5,6.	Aportaciones de capital a otras entidades.....	105
5,7.	Asignaciones y absorciones de resultados acumulados.....	106
	a) Generalidad de los casos	106
	b) Sociedades comerciales	107
	c) Cooperativas	107
5,8.	Asunciones de compromisos generadores de pérdidas	108
	a) Caso general.....	108
	b) Construcciones para terceros.....	108

	Pág.
5,9. Asunciones de compromisos por operaciones con instrumentos derivados	108
5,10. Avances de construcciones para terceros.....	109
5,11. Cierres y aperturas contables	109
5,12. Clasificación de activos como “mantenidos para la venta”	109
5,13. Cobranzas.....	110
5,14. Compras, excepto las de acciones propias.....	112
a) Generalidad de los casos	112
b) Compensaciones basadas en acciones.....	114
c) Activos, excepto los indicados en secciones posteriores	114
d) Instrumentos financieros de deuda emitidos por terceros (suscriptos o comprados)	115
e) Participaciones en otras entidades que se miden con el método de la participación.....	116
f) Adquisiciones de otras entidades con disolución de éstas....	117
5,15. Compras y enajenaciones posteriores de acciones propias	118
a) Compras.....	118
b) Enajenaciones posteriores.....	119
5,16. Condonaciones	119
a) De cuentas por cobrar.....	119
b) De cuentas por pagar	119
5,17. Consolidaciones contables	119
5,18. Constituciones de fondos fijos	120
5,19. Consumos	121
5,20. Crecimiento de activos biológicos	122
5,21. Declaraciones de dividendos efectuadas por entidades participadas	122
5,22. Descubrimiento de minerales, extracción de recursos naturales, caza y pesca.....	122
5,23. Desvalorizaciones de activos y reversiones de ellas	123
5,24. Detecciones de defectos de producción.....	124
5,25. Detecciones de faltantes o sobrantes de bienes	124
5,26. Donaciones y legados.....	124
5,27. Efectos de la inflación	125
5,28. Emisiones de instrumentos de deuda	126
5,29. Emisiones de instrumentos de patrimonio.....	127
a) Sociedades anónimas	127
b) Sociedades de personas y empresas unipersonales.....	129
c) Cooperativas.....	129
5,30. Endosos de instrumentos de deuda emitidos por terceros	130
a) Endosos “con recurso”	130
b) Endosos “sin recurso”.....	131
5,31. Entregas a terceros de activos sin que éstos pierdan tal carácter .	131
5,32. Facturación	131
a) Generalidad de los casos	131
b) Mercaderías	132
c) Servicios	133

	Pág.
d) Derechos de uso	134
e) Construcciones.....	135
f) Activos no corrientes.....	135
g) Derechos de ingreso (entidades sin fines de lucro)	136
h) Cuotas periódicas (entidades sin fines de lucro)	136
i) Cuotas extraordinarias (entidades sin fines de lucro)	136
j) Publicidad	137
k) Importes pagados por cuentas de terceros	137
5,33. Finalizaciones de actividades de producción de activos para el uso, la venta o la inversión	137
a) Bienes de uso o inmuebles de inversión	137
b) Otros activos	137
5,34. Implantaciones de planes de beneficios posteriores al retiro	138
5,35. Incorporaciones de otras entidades mediante fusiones legales ..	139
5,36. Liquidaciones de impuestos.....	139
5,37. Modificaciones contables del patrimonio inicial	140
5,38. Modificaciones de medidas contables de participaciones en otras entidades cuando se aplica el método de la participación..	140
5,39. Modificaciones de precios	140
a) Tipos de cambio	140
b) Acciones propias	141
c) Tasas de interés y otros precios	141
5,40. Modificaciones diversas del pasivo por beneficios posteriores al retiro	142
5,41. Mortandad de animales	143
5,42. Obligaciones de desmantelar o retirar activos.....	143
5,43. Obligaciones de reparar daños ambientales	143
5,44. Obtenciones de garantías	144
5,45. Otorgamientos de garantías	144
a) Garantías de deuda propia	144
b) Garantías de deuda de terceros.....	144
5,46. Pagos	144
a) Cancelaciones de pasivos	144
b) Otros pagos	145
5,47. Préstamos efectuados	146
5,48. Recepciones de bienes de terceros (excepto por arrendamientos)....	146
5,49. Recepciones de certificados de derechos de contaminación	147
5,50. Recepciones de instrumentos de deuda emitidos o endosados por clientes.....	147
5,51. Reconocimientos en resultados de ganancias o pérdidas diferidas en ejercicios anteriores.....	148
5,52. Reestructuraciones.....	148
5,53. Rescates de instrumentos propios de patrimonio.....	149
5,54. Robos, hurtos, destrucciones y deterioros físicos.....	149
5,55. Transacciones con bancos	150
a) Aperturas de cuentas.....	150
b) Transferencias de fondos entre cuentas	150

	Pág.
c) Rechazos bancarios de cheques depositados	151
d) Otros cargos y créditos bancarios	151
5,56. Transacciones varias	151
a) Generadoras de créditos no contingentes	151
b) Generadoras de pasivos no contingentes	152
c) Generadoras de créditos contingentes	152
d) Generadoras de pasivos contingentes	153
e) Resultados reconocidos	153
5,57. Traslados de bienes (no por compras ni por ventas)	154
5,58. Trueques	154
5,59. Preguntas y ejercicios	154
5,60. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	155

CAPÍTULO 6

IDENTIFICACIÓN Y UTILIZACIÓN DE ATRIBUTOS

6,1. Introducción	157
6,2. Casos en que deberían asignarse atributos	158
6,3. Tipos de atributos	158
a) Ajustar por inflación	158
b) Ajuste por inflación o moneda nominal	160
c) Centro de responsabilidad	161
d) Clase de resultado	163
e) Contraparte por sector	164
f) Contraparte por tipo	165
g) Cotización	166
h) Criterio de medición contable	166
i) Custodio	167
j) Derecho de acceso y modificación	168
k) Estado de flujo de efectivo	169
l) Garantía	169
m) Gestión de cobro	169
n) Imputación del costo	170
o) Jurisdicción	171
p) Moneda	171
q) Monetario o no monetario	172
r) Naturaleza (de costos y gastos)	172
s) Ramo (actividad aseguradora)	173
t) Restricciones	174
u) Segmento	174
v) Ubicación	175
w) Vencimiento	176
6,4. Atributos adicionales en las cooperativas argentinas	177
6,5. Utilización de atributos con un software de teneduría de libros ..	178
6,6. Resumen	180

	Pág.
6,7. Preguntas y ejercicios	182
6,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	183

CAPÍTULO 7

CODIFICACIÓN DE CUENTAS, GRUPOS Y ATRIBUTOS

7,1. Introducción	185
7,2. Requisito de univocidad	185
7,3. Efectos de la manera de procesar la información sobre objetos particulares y atributos	185
7,4. Métodos de codificación.....	186
a) Empleo de códigos numéricos.....	186
b) Método decimal por campos	187
c) Otros métodos	189
7,5. Dígitos verificadores.....	189
7,6. Códigos alternativos.....	190
7,7. Codificación de atributos.....	190
7,8. Resumen.....	191
7,9. Preguntas y ejercicios	192
7,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	193

CAPÍTULO 8

PROBLEMAS QUE OCASIONA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

8,1. Introducción	195
8,2. Recordatorio.....	195
8,3. Problema básico	197
8,4. Casos en que se aplica el método directo.....	197
a) Enfoque basado en el uso de cuentas especiales	197
b) Enfoque basado en el empleo de atributos.....	202
c) Un enfoque basado en el empleo de cuentas de movimiento...	205
d) Un enfoque que desaconsejamos	208
8,5. Casos en que se aplica el método mixto	209
8,6. Resumen.....	209
8,7. Preguntas y ejercicios	210
8,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	211

CAPÍTULO 9

CONSIDERACIÓN DE NORMAS LEGALES Y MODELOS

9,1. Normas legales.....	213
9,2. Modelos “oficiales”	214
9,3. Los “planes generales contables” aprobados en España en 2007 ...	214

	Pág.
9,4. Ejemplos de normas legales argentinas.....	217
a) Referidas específicamente a planes de cuentas y a manuales de procedimientos contables.....	217
1) Entidades financieras en general	217
2) Cajas de crédito	222
3) Entidades cambiarias.....	222
4) Fondos de jubilaciones y pensiones y administradoras de ellos.....	223
5) Aseguradoras.....	228
6) Edelap, Edenor y Edesur	231
7) Transportadoras y distribuidoras de gas	232
8) Prestadoras del servicio básico telefónico.....	233
9) Prestadoras de servicios de agua potable y desagües cloa- cales.....	235
b) Otras disposiciones	238
1) Actividad de capitalización y ahorro para fines determi- nados	238
2) Régimen de financiamiento subsidiado del IVA.....	239
9,5. Copiado del plan en registros legales.....	239
a) Análisis conceptual	239
b) Normas de la Inspección General de Justicia.....	240
9,6. Resumen.....	242
9,7. Preguntas y ejercicios	243
9,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	244

TERCERA PARTE MATERIAL ILUSTRATIVO

CAPÍTULO 10 MENÚS DE CUENTAS

10,1. Introducción	247
10,2. Utilización de este capítulo como elemento de ayuda.....	249
10,3. Generalidad de las actividades	249
a) Cuentas del mayor general	250
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	286
10,4. Actividad aseguradora.....	291
a) Cuentas del mayor general	291
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	294
10,5. Actividad cambiaria.....	294
10,6. Actividad financiera (excepto de bancos centrales)	295
10,7. Agricultura.....	299
a) Cuentas	300
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	307
10,8. Asistencia a turistas	308

	Pág.
10,9. Caza y pesca	309
a) Cuentas del mayor general	309
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	309
10,10. Construcción (para terceros)	310
a) Cuentas del mayor general	310
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	310
10,11. Elaboración de vinos	311
10,12. Explotación de caballos de carrera	311
a) Cuentas del mayor general	311
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	312
10,13. Explotación hotelera	312
10,14. Explotación de juegos de azar con gastronomía	313
10,15. Minería	314
a) Cuentas del mayor general	314
b) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	317
10,16. Provisión de servicios públicos	317
a) Aspectos comunes	317
b) Generación, captación, transmisión y distribución de energía eléctrica	317
c) Extracción, transporte y distribución de gas	318
d) Captación, depuración y distribución de agua	319
e) Servicios de telefonía, telecomunicaciones, radiofonía y televisión paga	319
1) Cuentas del mayor general	319
2) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	321
f) Transporte de personas y mercaderías	321
1) Cuentas del mayor general	321
2) Atributos del tipo “naturaleza de costos y gastos”	322
10,17. Provisión de servicios vinculados con la salud humana	322
10,18. Tala bajo un régimen de concesión	323
10,19. Consorcios de propietarios	323
10,20. Cooperativas	323
a) Cooperativas en general	323
b) Cooperativas argentinas	324
10,21. Organizaciones sin fines de lucro	325
10,22. Sociedades de personas y empresas unipersonales	327
10,23. Preguntas y ejercicios	327
10,24. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	329

CAPÍTULO 11

EJEMPLO DE MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES

11,1. Introducción	331
11,2. Supuestos adoptados	332
a) La empresa, su localización y sus actividades principales	332

	Pág.
b) Efectos de la legislación comercial	333
c) Efectos de la legislación laboral y previsional.....	334
d) Efectos de la legislación impositiva	334
1) Impuesto al valor agregado.....	334
2) Impuesto sobre las ganancias	335
3) Impuesto sobre los ingresos brutos	336
4) Impuesto inmobiliario	336
e) Normas contables	336
f) Información contable para uso interno	338
g) Ajustes por inflación	338
h) Procesamiento contable	339
1) Software utilizado	339
2) El programa principal	339
i) Decisiones relativas al manual.....	343
11,3. Texto del manual de procedimientos contables	343
1. Introducción	345
2. Acrónimos utilizados	345
3. Políticas contables.....	345
4. Plan de cuentas principal	346
5. Cuentas auxiliares llevadas con el programa Cotrugli	364
6. Registros auxiliares de bienes de cambio	365
7. Registros auxiliares de bienes de uso e intangibles	366
8. Registros auxiliares diversos.....	367
9. Atributos.....	373
10. Instrucciones para el manejo de las cuentas principales	377
11,4. Preguntas y ejercicios	476
11,5. Soluciones propuestas a las pregunta y ejercicios.....	477