

Elizabeth Charles Ramirez

UB19703BBU27630

ASSET ACCOUNTING

**Breve resumen basado en los conceptos fundamentales de la
Contabilidad De Activos**

ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY

HONOLULU ,HAWAI

6/2012

Indice

- 1. Introduccion**
- 2. Concepto de efectivo y partida que integran el efectivo**
- 3. El ciclo economico de tesoreria**
- 4. El control interno del Efectivo y las inversiones**
- 5. Tipos de flujos de efectivo**
- 6. Bases de preparacion**
- 7. Analisis de partida en el flujo de efectivo**
- 8. Fondo fijo de caja**
- 9. Funcionamiento**
- 10. Procedimiento para registrar operaciones**
- 11. Activos financiacion**
- 12. Conciliacion bancaria**
- 13. Impacto inflacionario**
- 14. Marco conceptual**
- 15. Rentabilidad neta**
- 16. Marco teorico**
- 17. Analisis de datos**
- 18. Cuentas y documentos por cobrar**
- 19. Finalidad de las cuentas por cobrar**
- 20. Cuentas que integran este rubro**
- 21. Factoraje financiero**
- 22. El ciclo de ventas Y de cobros**
- 23. Inventarios**
- 24. Las funciones que efectua el inventario**
- 25. Diferente tipo de inventario**
- 26. Metodo de valuacion de inventarios**
- 27. El mayor auxiliar de clientes**
- 28. Presentacion en el estado de situación financiera**
- 29. Registro y tratamiento contable**
- 30. Normas de información financiera aplicables**
- 31. La Depreciacion**
- 32. Activos intangibles**
- 33. Conclusion**
- 34. Bibliografia**
- 35. Cuestionario**

1. Introduccion

El presente trabajo está realizado con la finalidad de profundizar los conocimientos contables en los diferentes temas a desarrollar dentro de este contexto, entre ellos podemos encontrar: efectivo, inventarios, sucursales, ventas y consignación, etc.

Para ello se exponen cada uno de los temas en detalle, así como ejemplo prácticos para visualizar el manejo de cada una de las cuentas y como estas son afectadas en cada situación.

Espero que la información aquí descrita cumpla a cabalidad con los objetivos propuestos.

2. Concepto De Efectivo y Partidas Que Integran El Efectivo

Concepto. - El efectivo, representa un recurso propiedad de la entidad al que puede dársele uso para cualquier fin, por lo cual tiene un gran valor para la empresa.

En la práctica contable se denomina efectivo a las monedas de metal o a los billetes de uso corriente, los saldos en las cuentas bancarias y aquellos otros medios o instrumentos de intercambio, tales como cheques a favor de la empresa, giros postales telegráficos o bancarios, fondos de caja de cualquier tipo (caja chica, caja variable, oportunidades, pensiones y jubilaciones, protección, etc.), las monedas extranjeras, las monedas de metales precioso, como el oro, plata, etc.

Dada su naturaleza y disponibilidad, el efectivo generalmente debe ser presentado como primera partida del balance, salvo aquellos casos en que los fondos de caja, estén sujetos a restricciones o limitaciones por su disponibilidad, razón por la cual deberán excluirse de la sección de activo circulante.

Una adecuada administración, del efectivo es de suma importancia, porque el efectivo, es un instrumento o medio aceptado para la adquisición de bienes y servicios. Se requiere que las empresas establezcan eficientes sistemas y procedimientos de control para protegerlo y salvaguardarlo de robos o fraudes.

Por ello es necesario contabilizar correctamente las transacciones realizadas en efectivo, para disponer información confiable y sobre todo oportuna.

Las reglas de valuación y presentación incluidas dentro de este renglón, comprenden el efectivo en caja y el efectivo en bancos. para efectos de facilitar la comprensión de estas partidas, efectuaremos su estudio de manera independiente.

3. El CicloEconomico De Tesoreria

A partir de la primera Guerra Mundial la cantidad de literatura sobre el tema del ciclo económico ha aumentado más allá de cualquier precedente, aunque los numerosos escritores que han contri-buido, no siempre se dan cuenta de que en los tiempos actuales ya no hay ciclo económico. Su característica esencial es la periodicidad, que por supuesto, es el significado del término ciclo. Lo que impresionó a los economistas de antes de la primera guerra, fue que la alternativa entre buenos y malos negocios se extendía regularmente en un período de 7 a 11 años y que sucedía en todo el mundo. De otra manera no hubieran tenido nada que explicar. Que el estado de los negocios variará, es lo que cada quien puede esperar. Si fuera éste siempre igual, como la temperatura del cuerpo humano, habría habido al menos tanta necesidad de explicarlo como al ciclo económico.

Desde la primera guerra hemos tenido altas y bajas en los negocios, pero no se han presentado en forma generalizada sino tan sólo parcialmente en diferentes países, por lo que ya no existen huellas de periodicidad regular. Este cambio es significativo y debe arrojar luz en la explicación del ciclo económico. Regresaremos después a este tema.

Indudablemente, al investigar el ciclo económico debemos considerar en primer lugar, cuáles son los fenómenos que varían periódicamente. La alteración, consiste en buenos y malos negocios, o en prosperidad y depresión. Pero son términos imprecisos. Los que estudian el ciclo económico están enterados de que la alternación, es aparente en muchos aspectos distintos. Apenas si hay algún campo de la actividad económica que no presente este fenómeno.

Pero entre los síntomas multiformes del ciclo económico hay dos tendencias que sobresalen notablemente y pueden muy bien considerarse como fundamentales, que son la fluctuación en la actividad productiva y la fluctuación en el nivel de precios. La primera no debe confundirse con una fluctuación en la producción. La una se mide por la cantidad de esfuerzo que se pone en la producción, y la otra por el monto de la producción resultante. La producción depende en parte del esfuerzo y en parte de otros factores, tales como los procesos técnicos y las condiciones naturales.

La producción proporciona una buena medida de la actividad productiva cuando los factores perturbadores están ausentes, o si se toman en cuenta, cuando están presentes. Pero la ocupación, es la mejor prueba. Cuando el porcentaje de trabajadores sin empleo aumenta, la actividad productiva disminuye, y viceversa.

El ciclo económico se compone de períodos de buenos negocios, caracterizados por aumento de precios y bajas proporciones de desocupación, alternando con periodos de malos negocios con precios bajos y altas proporciones de desocupación.

Puesto que la actividad productiva y el nivel de precios aumentan y disminuyen juntas, se sigue necesariamente que hay una fluctuación correspondiente en la demanda total para todos los productos expresada en términos de dinero.

El dinero en que consiste dicha demanda lo proveen directa o indirectamente los ingresos de la población. El total de ingresos de que dispone ésta para gastar yo lo llamo ingreso de losconsumido-res; el total que ellos gastan lo llamo gasto de

los consumidores. El ingreso de los consumidores y el gasto de los consumidores tienden a ser iguales. Los medios de pago (comprendiendo moneda y crédito bancario) que la gente tiene en sus manos lo llamo el margen no gastado. El ingreso de los consumidores y el gasto de los consumidores sólo pueden diferir cuando el margen no gastado cambia.

El término "consumidor" como se usa aquí no debe interpretarse con demasiada estrechez. La gente gasta sus ingresos no sólo en bienes de consumo, sino también en inversiones. Al "consumidor" debe considerársele también como "inversionista" y los gastos de los consumidores deben incluir las inversiones, pues el dinero invertido se gasta en bienes de capital.

Por otra parte, los gastos de los consumidores no incluyen los gastos de los negociantes en la compra o en la producción de artículos para la reventa. Tal gasto no sale del ingreso del negociante, sino de los ingresos brutos de sus negocios. Sólo sale de un negocio aquel capital adicional que es invertido en el mismo y que se obtiene de sus propios ahorros. Este es un gasto de su ingreso en inversiones, ya sea que el dinero se use para una ampliación o mejoramiento del capital fijo o para un incremento neto de los artículos que se tienen en existencia.

Así entendido, el gasto de los consumidores representa la demanda efectiva total de todo lo que se produce, ya sean mercancías o servicios. El negociante que compra para la reventa es propiamente un intermediario que pasa parte de esta demanda a uno de sus vecinos. Las alternaciones cíclicas en la demanda efectiva deben ser, por lo tanto, altercaciones en los gastos de los consumidores.

La demanda, sin embargo, es relativa, y algunos economistas han intentado explicar que la depresión, que marca la fase adversa del ciclo económico, se debe, no a una disminución real en el gasto de los consumidores, sino a un exceso en la producción de bienes.

4. El Control Interno Del Efectivo y Las Inversiones

El control interno no se diseña para detectar errores, sino para reducir la oportunidad que ocurran errores o fraudes. Algunas medidas del control interno del efectivo son tomar todas las precauciones necesarias para prevenir los fraudes y establecer un método adecuado para presentar el efectivo en los registros de contabilidad. Un buen sistema de contabilidad separa el manejo del efectivo de la función de registrarlo, hacer pagos o depositarlo en el banco. Todas las recepciones de efectivo deben ser registradas y depositadas en forma diaria y todos los pagos de efectivo se deben realizar mediante cheques.

5. Tipos De Flujos De Efectivo

En 1988, el estado financiero que presentaba información sobre los activos más líquidos y los pasivos corrientes de la empresa, era el Estado de Cambios en la posición Financiera o estado de origen y Aplicación de Fondos.

Al cabo de los años, fueron desarrollando una serie de problemas en la preparación del Estado de Cambios en la Posición Financiera en concordancia, con las disposiciones de las normas de contabilidad. Había deficiencias de comparación entre diferentes versiones del estado puesto que, según la norma APB-19, los fondos se podían definir como efectivo, o efectivo e inversiones temporales, o como activos de realización rápida, o como capital de trabajo. Otro problema era la diversidad de estilos de presentación permitidos por la norma APB-19

Estados de Flujos de Efectivo-General

Según FAS-95, emitido en el año 1995 el Estado de Flujos de Efectivo especifica el importe de efectivo neto provisto o usado por la empresa durante el ejercicio por sus actividades:

- a.** De Operación
- b.** De Inversión
- c.** De Financiamiento

Este estado financiero nuevo indica el efecto neto de esos movimientos sobre el efectivo y las otras partidas equivalentes al efectivo de la empresa. En este estado se incluye una conciliación de los saldos al final del ejercicio y sus equivalentes.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo, de alta liquidez, que:

- a.** Son fácilmente cambiables por sumas de efectivo ciertas, y
- b.** Están tan cerca del vencimiento que es insignificante al riesgo de cambios en su valor debido a cambios en las tasas de interés.

A lo expuesto podemos agregar que la empresa debe revelar la política que emplea para determinar cuales partidas clasifican como equivalentes al efectivo. Cualquier cambio de esta política, se trata como un cambio de principio de contabilidad y se efectúa modificando retroactivamente los estados financieros de ejercicios anteriores que se presentan para la comparación.

Flujos de efectivo brutos netos

Como regla general, el FAS-95 requiere la revelación de los flujos brutos en el Estado de Flujos de Efectivo. Se supone que los importes brutos de las entradas y salidas tienen mayor relevancia que los importes netos.

Sin embargo, en ciertos casos puede ser suficiente revelar el importe neto de algunos activos y pasivos y no los importes brutos. Según el FAS-95, pueden revelarse los cambios netos para el ejercicio cuando no se necesita conocer los cambios brutos para entender las actividades de operación de inversión y de financiamiento de la empresa.

Para los activos y pasivos de rotación rápida, de importe elevado y de vencimiento a corto plazo pueden revelarse los cambios netos obtenidos durante el ejercicio. Como ejemplo están las cobranzas y pagos correspondientes a:

- Inversiones, en documentos que no son equivalentes al efectivo.
- Préstamos por cobrar, y
- Deuda, siempre y cuando el plazo original del vencimiento del activo del pasivo no exceda los tres meses.

Flujos de efectivo en moneda extranjera

La empresa que convierte cuentas expresadas en moneda extranjera, o que tiene operaciones en el extranjero, revela en su Estado de Flujos de Efectivo y en su moneda, el importe equivalente a los flujos de efectivo extranjeros, utilizando las tasas de cambio, en efecto, al ocurrir los flujos.

En lugar de las tasas que realmente estaban en efecto al ocurrir los flujos se puede utilizar el promedio, adecuadamente ponderado, de las distintas tasas vigentes durante el ejercicio, si es que ello produce esencialmente los mismos resultados. El efectivo de las variaciones en las tasas cambiarias sobre los saldos tenidos en moneda extranjera se revela en el Estado de Flujos de Efectivo, como un componente separado dentro de la conciliación, para el ejercicio del cambio en el efectivo y sus equivalentes.

6. Bases De Preparación

Las bases para preparar, El estado de Flujo de Efectivo la constituyen:

- Dos Estados de Situación o Balances Generales (o sea, un balance comparativo) referidos al inicio y al fin del período al que corresponde el Estado de Flujo de Efectivo.
- Un Estado de Resultados correspondiente al mismo período.
- Notas complementarias a las partidas contenidas en dichos estados financieros.

El proceso de la preparación consiste, fundamentalmente en analizar las variaciones resultantes del balance comparativo para identificar los incrementos y disminuciones en cada una de las partidas del Balance de Situación culminando con el incremento o disminución neto en efectivo.

Para este análisis es importante identificar el flujo de efectivo generado por o destinado a las actividades de operación, que consiste, esencialmente en traducir la utilidad neta reflejada en el Estado de Resultados, a flujo de efectivo, separando las partidas incluidas en dicho resultado que no implicaron recepción o desembolso del efectivo.

Asimismo, es importante analizar los incrementos o disminuciones en cada una de las demás partidas comprendidas en el Balance General para determinar el flujo de efectivo proveniente o destinado a las actividades de financiamiento y a la inversión, tomando en cuenta que los movimientos contables, que sólo presenten traspasos y no impliquen movimiento de fondos se deben compensar para efectos de la preparación de este estado.

Metodología para elaborar el estado de flujo de efectivo

Para una mejor comprensión dividimos la metodología en cinco métodos que describimos a continuación:

Paso 1. Determinar el incremento o decremento en el efectivo

El primer paso consiste en cuantificar el cambio que tuvo el saldo de la cuenta de efectivo de un período con respecto a otro. Lo anterior puede hacerse simplemente mediante una sustracción de dichos saldos, dejando indicado si éste fue incremento o decremento.

Ejemplo: $352,000.00 - 335,000.00 = B/17,000.00$

Paso 2. Determinar el incremento o decremento en cada una de las cuenta del Estado de Situación Financiera

Este paso es similar al del punto anterior, aplicado a todas las partidas del Estado de Situación Financiera.

Este paso consiste en identificar el impacto en el flujo de efectivo de cada uno de los incrementos o decrementos de las diferencias partidas del Estado de Situación. Este análisis es realizado tomando como referencia el Estado de Resultados y las notas complementarias, a los estados financieros.

7. Análisis De Partidas En El Flujo De Efectivo

A continuación, presentamos un resumen de como se analizan algunas partidas ordinarias en los modelos del Estado de Flujo de Efectivo.

Activo circulante

Las inversiones adicionales en planta y equipo, o en promociones de venta de línea de productos, van acompañados invariablemente por inversiones adicionales en el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios necesarios para respaldar estas nuevas actividades.

En el modelo de flujo de efectivo, todas las inversiones en el momento cero son iguales, con independencia de cómo se contabilice, en el modelo de contabilidad por acumulaciones. Es decir, los desembolsos iniciales se registran en el esquema de los flujos de efectivo relevantes al momento cero.

Al final de la vida útil del proyecto, los desembolsos originales para máquinas quizá no se recuperen o puede ser que sólo se recuperen en forma parcial por el importe de los valores finales de realización.

En comparación, por lo general todas las inversiones originales en cuentas por cobrar e inventarios se recuperan, cuando se termina el proyecto. Por consiguiente, normalmente todas las inversiones en el momento cero se consideran como flujos de salida al momento cero, y sus valores finales de realización, si es que existen, se consideran como flujos de entrada final de la vida útil del proyecto.

Como un ejemplo supongamos que una compañía compra un equipo nuevo para fabricar un producto nuevo. La inversión requerida necesitará también de capital de trabajo adicional bajo la forma de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Valor en libros y depreciación

En los enfoques de efectivo descontado a los flujos de efectivo provenientes de operaciones (antes del impuesto sobre la renta), no se toman en cuenta el valor en libros y la depreciación. Debido a que fundamentalmente el enfoque se basa en los flujos de entrada y salida de efectivo y no en los conceptos de acumulación de los ingresos y gastos, no se deben realizar ajustes a los flujos de efectivo por la asignación periódica del costo del activo llamado gasto por depreciación (que no es un flujo de efectivo).

En el enfoque de flujo de efectivo descontado normalmente el costo inicial de un activo se considera como un flujo de salida de depreciación de los flujos de entrada de efectivo de operación. Es decir deducir la depreciación de los flujos de entrada de efectivo de operación.

El deducir la depreciación periódica sería un doble conteo de un costo que ya se ha tomado en cuenta, como un flujo de salida de suma total. (Para el estudio de cómo el valor en libros y la depreciación afectan, los flujos de efectivo después de impuestos provenientes de operaciones), a diferencia de los flujos de efectivo antes de impuestos provenientes de operaciones.

Valores de realización actuales e inversión requerida

En una decisión de reposición **¿Cómo deben afectar los cálculos al valor de realización actual?** Por ejemplo, suponga que el valor de realización actual del equipo antiguo es B/5,000 y que se puede obtener un nuevo equipo por B/40,000. Hay varias formas correctas para analizar estas partidas y todas ellas tendrán el mismo efecto sobre la decisión. Por lo general, la forma más fácil de medir la inversión requerida es por ejemplo, cancelando el valor de realización actual de los activos antiguos (5,000) contra el costo bruto de los nuevos activos (40,000) y mostrando el flujo de salida de efectivo neto en 35,000.00

Valores de realización futuros

El valor de realización a la fecha de terminación de un proyecto, es un aumento en el flujo de entrada de efectivo en el año de la venta. Pocas veces resultan cruciales los errores en el pronóstico del valor de realización, debido a que su valor actual por lo general es pequeño, en particular por importes a recibirse en el futuro distante.

8. Fondo Fijo De Caja

Término utilizado en el área de la contabilidad, Auditoría y contabilidad financiera.

Suma de Dinero que se pone en manos de una persona para efectuar ciertos pagos.

El encargado de su manejo rinde cuentas periódicamente, y se le hacen nuevas entregas de Dinero para reponer el importe de los pagos hechos.

El Fondo se limita a una cantidad constante, aunque puede aumentarse o disminuirse según lo indique de Tiempo en Tiempo las necesidades de operación.

En cualquier momento, el efectivo, más el importe de los comprobantes de pago, debe ser igual al monto nominal del Fondo fijo.

Su finalidad, es la de conocer el mecanismo del fondo para poder registrar y controlar la creación, ampliación, cancelación parcial o total del mismo.

La cuenta que se utiliza en contabilidad, para controlar estas operaciones generalmente se denomina "**Fondo Fijo de Caja**".

9. Funcionamiento.

-Del importe en efectivo que se destine para iniciar el Fondo Fijo, Se carga

-Del importe en efectivo que se requiera para incrementarlo, Se abona Por la Cancelación parcial o total del fondo, Saldo Deudor, Registros Contables, La partida doble

-Asiento contables:..Es el registro de las operaciones mercantiles.

-Asiento Simple:..Se afectan dos cuentas

-Asiento compuesto:..Se afectan mas de dos cuentas.

10. Procedimiento Para Registrar Operaciones.

- Identificar las cuentas que se afectan según el tipo de transacción.

Plantearse interrogantes, tales como: **Qué se compra?, Cómo se cancela?,**

Qué se vende?, Cómo se cobra?, etc.

Registro contable, La ecuación contable

- Equilibrio entre las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio

- **ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO**

- Esta expresión se basa en el hecho de que los recursos solo pueden ser adquiridos a partir de dos fuentes de financiación: Acreedores y propietarios.
- Tradicionalmente la suma de los pasivos y el patrimonio ha sido considerada la estructura financiera de la empresa.
- Las fuentes de financiación de largo plazo han sido denominadas la estructura de capital de la organización.

Ejemplo: Una empresa posee \$ 600.000 en una cuenta corriente bancaria, \$3.000.000 en equipo para oficina, \$1.200.000 que debe cobrar por venta de mercancías, \$1.800.000 en terrenos, \$900.000 pagar proveedores, préstamo bancario por \$500.000. Determinar patrimonio de la empresa.

- Registro contable
- Estructura financiera
- Activo Corriente
- Pasivo Corriente
- Activo Fijo
- Pasivo a largo plazo
- Patrimonio Valorizaciones

11. Activos Financiación

Registro contable, Normas para registro y libros de contabilidad

- Las leyes colombianas establecen que las transacciones económicas Cuantificadas, dentro de los sistemas contables, deben documentarse mediante soportes y comprobantes de contabilidad, los cuales deben ser debidamente archivados en orden cronológico.

- **Para lo anterior se obliga a:**

- Registrar en forma individual o resumida todas las transacciones Económicas, para periodos inferiores a un mes.
- Establecer para cada cuenta contable el respectivo movimiento débito y crédito, así como un resumen mensual de sus operaciones.

- Determinar la propiedad de la organización, el movimiento de los aportes de capital y las restricciones que pesen sobre ellos.

- **Para lo anterior se obliga a:**

- Llevar los denominados libros de comercio, más los libros auxiliares, necesarios para un completo entendimiento.

- **Otras normas son:**

- La contabilidad, solo puede llevarse en idioma castellano

- Solo debe usarse el sistema de partida doble y en libros registrados

- Las cuentas en los libros de resumen como en los auxiliares deben totalizarse por lo menos al final de cada mes para determinar su saldo.

- Libros de contabilidad:

- Se consideran obligatorios: Libro de inventarios y balances, libro diario y libro mayor.

Registro contable, Normas para registro y libros de contabilidad

- Libros de contabilidad:

- La clase de libros auxiliares depende del tipo de empresa, entre los más usados están: Auxiliar de caja, de bancos, de clientes, de proveedores, de gastos de ventas, de mercancías.

- **Libro diario:** Se registran las transacciones económicas en orden cronológico.

- Se compone de fecha, detalle, parciales, débito, crédito.

- **Libro mayor:** Se registran los cambios que tienen lugar en las cuentas durante un determinado periodo. Se exige un registro para cada cuenta de los estados financieros.

12. Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria, es un proceso que permite **confrontar y conciliar** los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario.

Las empresas tiene un” **libro auxiliar de bancos**” en el cual registra cada uno de los movimientos, hechos en una cuenta bancaria, como son el giro de cheques, consignaciones, notas debito, notas crédito, anulación de cheques y consignaciones, etc.

La entidad financiera donde se encuentra la respectiva cuenta, hace lo suyo llevando un registro completo de cada movimiento que el cliente (la empresa), hace en su cuenta.

Mensualmente, el banco envía a la empresa un **extracto** en el que se muestran todos esos movimientos que concluyen, en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

Por lo general, el saldo del extracto bancario, **nunca coincide** con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden.

El proceso de verificación y confrontación, es el que conocemos como **conciliación bancaria**, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, con los valores contenidos en el **extracto bancario** para determinar ,cual es la causa de la diferencia.

Entre las causas más comunes que conllevan a que los valores de los libros auxiliares y el extracto bancario no coincidan, tenemos:

- Cheques girados por la empresa y que no han sido cobrados por el beneficiario del cheque.
- Consignaciones registradas en los libros auxiliares pero que el banco aun no las ha abonado a la cuenta de la empresa
- Notas debito que el banco ha cargado a la cuenta bancaria y que la empresa no ha registrado en su auxiliar.
- Notas crédito que el banco ha abonado a la cuenta de la empresa y que ésta aun no las ha registrado en sus auxiliares.
- Errores de la empresa al momento de registrar los conceptos y valores en el libro auxiliar.

- Errores del banco al liquidar determinados conceptos.

Para realizar la conciliación, lo más cómodo y seguro, es iniciar **tomando como base o punto de partida, el saldo presente en el extracto bancario**, pues es el que oficialmente emite el banco, el cual contiene los movimientos y estado de la cuenta, valores que pueden ser más confiables que los que tiene la empresa.

Las **notas crédito significan**, un ingreso para la empresa, puesto que una nota crédito significa, un egreso para quien la emite, es decir el banco, el cual la puede emitir por pago de intereses, por ejemplo.

En el caso de los errores, se **restan** los que disminuyen en los auxiliares, y se suman aquellos que **suman** en los auxiliares, de esta forma, partiendo del saldo del extracto, se llega al saldo que figura en el auxiliar.

Una vez identificados los conceptos y valores que causan la diferencia, se procede a realizar los respectivos ajustes, con el objetivo de corregir las inconsistencias y los errores encontrados.

En la eventualidad que el error sea del banco (algo que no es común), se debe hacer la respectiva reclamación, y si se trata de un valor considerable, entonces se debe proceder a contabilizar esta reclamación, que es un derecho a favor de la empresa, y como tal se debe contabilizar.

La conciliación, no busca que ningún momento **“legalizar”** los errores; la conciliación bancaria, es un mecanismo que permite identificar las diferencias y sus causas, para luego proceder a realizar los respectivos ajustes y correcciones.

13. Impacto Inflacionario

El interés en esta problemática se sustenta en que el fenómeno inflacionario, origina que las empresas que operan en nuestra economía, ante la aparición del flagelo se ven obligadas a tomar medidas tendientes a atenuar sus efectos, por lo que recurren a la herramienta fácil de manipular y esta suba de precios en sus productos.

La hipótesis principal del trabajo, define que la inflación no ejerce efectos negativos sobre la rentabilidad de las empresas, ya que esta última depende más de cómo se administren los recursos y se planifique el desenvolvimiento futuro de la empresa, que de operar en un entorno inflacionario.

14. Marco Conceptual

Antes de comenzar con el análisis puntual de los efectos inflacionarios sobre la rentabilidad de las empresas, debemos referenciar un marco conceptual de donde partió nuestro trabajo.

Primero definiremos dos conceptos, los cuales analizaremos:

Tua y Gonzalo 1988) establecen que "Un marco conceptual puede definirse, como una aplicación de la teoría general de la contabilidad en la que, mediante un itinerario lógico deductivo, se desarrollan los fundamentos conceptuales en la que se basa la información financiera, al objeto de dotar de sustento racional a las normas contables. El seguir un itinerario lógico deductivo implica que cada uno de los escalones contemplados en el mismo es congruente con los anteriores, lo cual refuerza la racionalidad del producto final."

¿Que significa una Inflación?

Es el aumento del nivel general de precios en una economía determinada.

La misma puede ser medida utilizando distintos índices:

- **a. Índice de precios al consumidor - IPC:** para nuestro análisis tomará importancia solo cuando lo relacionemos con el índice de precios interno al por mayor –IPIM; serán analizados en forma trimestral.
- **b. Índice de precios internos al por mayor – IPIM:** al igual que el índice de precios al consumidor –IPC-, tomará importancia solo cuando relacionemos ambos, también serán analizados en forma trimestral.
- **c. Índice de precios implícitos en el producto bruto interno - IPI:** es el índice apropiado porque considera la totalidad de los bienes, que se producen en la economía y por lo tanto es el que utilizaremos en nuestro análisis. Lo analizaremos en forma trimestral.

15. RentabilidadNeta

Esta tasa, tiene vital importancia; puesto que es la que define la eficiencia, con la que operan los bienes, porque es el resultado de la operatoria de las empresas, incluyendo el aplancamiento financiero; el cual contempla el rendimiento obtenido por el aumento de la producción a partir del financiamiento externo y la licuación de dichas deudas debido a los efectos del proceso inflacionario, con respecto a las tasas de interés.

Se obtiene de la siguiente manera:

$$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad después de intereses}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100 = r \%$$

Donde:

Utilidad después de intereses: es la resultante monetaria de la producción total menos los costos, los impuestos y los intereses incurridos por el financiamiento externo.

Patrimonio Neto: está formado por los bienes que posee la empresa menos: las deudas contraídas, las deudas pendientes de pago y las participaciones minoritarias.

Debido a que en nuestro país no tenemos índices referenciales sobre las variables que la determinan, recurriremos a una tasa aproximada que la calcularemos:

$$\text{Rentabilidad} = \text{IPC} - \text{IPIM} = r \%$$

Donde:

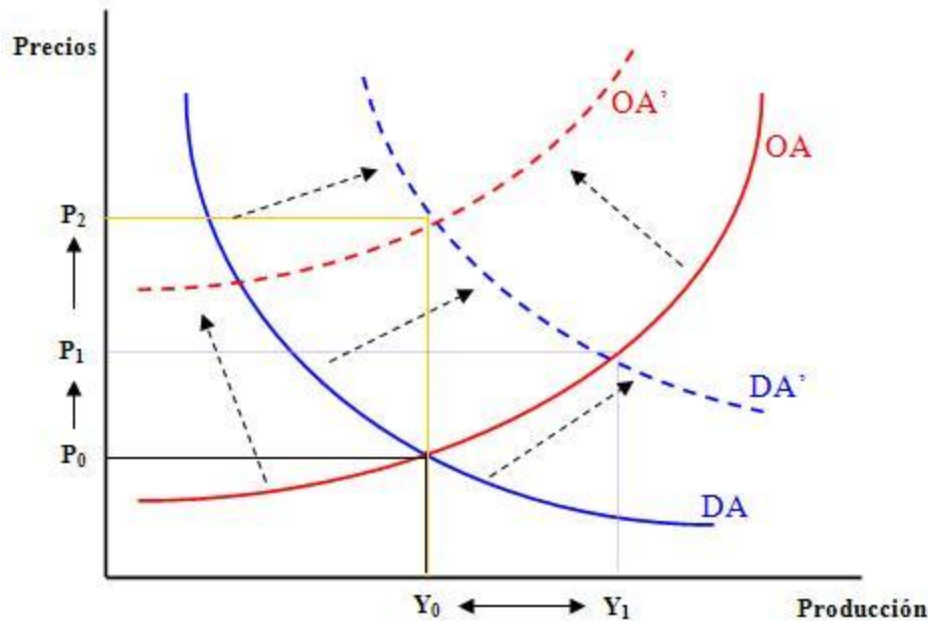
r = es la diferencia entre la tasa del IPC – IPIM, ambos del mismo período trimestral expresado en %.

16. Marco Teorico

Nuestra hipótesis de trabajo se sustenta en 2 teorías:

- a) En el carácter dinámico de la inflación, bajo el supuesto dado que el proceso inflacionario se inicia por el aumento de factores como la demanda agregada, lo que hará que se desplace la curva de la demanda agregada – DA - hacia la derecha – DA" - provocando un aumento en los precios – de P0 a P1 - y también la producción – de Y0 a Y1. Este proceso hará que los costos de producción aumenten, ejemplo de ello son los salarios que buscan recomponer su poder adquisitivo, por lo que traerá como consecuencia que la curva de oferta agregada – OA - se desplace hacia la izquierda – OA" -, lo que hará que se reduzca la producción – de Y1 a Y0 - y que aumenten los precios – de P1 a P2 -. Por lo explicado anteriormente vemos que los precios aumentan (ingresos) en igual proporción que los costos, lo que hace que en definitiva la rentabilidad se mantenga constante.

Gráfico N° 1 - Carácter dinámico de la inflación



En la realidad de nuestro contexto, vemos que tras la salida de la convertibilidad la suba de costos, fue superior a la suba de precios, pero con el transcurrir del tiempo se fueron ajustando casi en la misma proporción que los precios.

Puntualmente el aumento de los salarios, se dio en forma contraria a los de materia prima y costos indirectos de fabricación, ya que los mismos crecieron en forma muy inferior a los precios, pero paulatinamente se fueron ajustando e inclusive vemos que en el año dos mil cinco subieron más que los precios, pero a partir del año dos mil seis los mismos crecen a la par de los precios (datos en cuadro N° 1).

b) En la teoría de las expectativas racionales ya que las empresas cuentan con información sobre el desenvolvimiento futuro de la economía, por lo que reaccionan anticipadamente y neutralizan los efectos negativos que puedan surgir.

Las previsiones, que realizan sobre las distintas variables, en este caso sobre la tasa de inflación, no serán exactas pero se distribuirán en torno a un valor medio que coincidirá con los valores realizados.

Por todo ello las empresas reaccionan y se anticipan a las corrientes inflacionarias, ya que cuentan con estimaciones aproximadas sobre las subas que se producirán en la tasa de inflación de los próximos períodos, por lo que planifican, aumentos de precios en sus productos en torno a los valores estimados anteriormente y de esta forma neutralizan los efectos negativos de los procesos inflacionarios, no viéndose afectada su rentabilidad.

17. Análisis de Datos

A partir de la crisis desatada luego de la derogación de la Ley de Convertibilidad dispuesta mediante la ley N° 25.511 del año dos mil uno; tras doce años de mantener un nivel de precios relativamente estable, con una inflación que se mantuvo en niveles

muy bajos y un tipo de cambio fijo; entró nuestra economía en un proceso inflacionario que por estos días aún no se ha detenido.

En el período de la convertibilidad, nuestra moneda tenía un tipo de cambio fijo con una paridad cambiaria de U\$S1 = \$1; pero tras la salida de este período paso a un tipo de cambio libre con una escalada constante hasta ubicarse en marzo de dos mil dos a U\$S1 = \$3,98 ([1]), época de desorganización política en la que se sucedieron cinco presidentes en diez días.

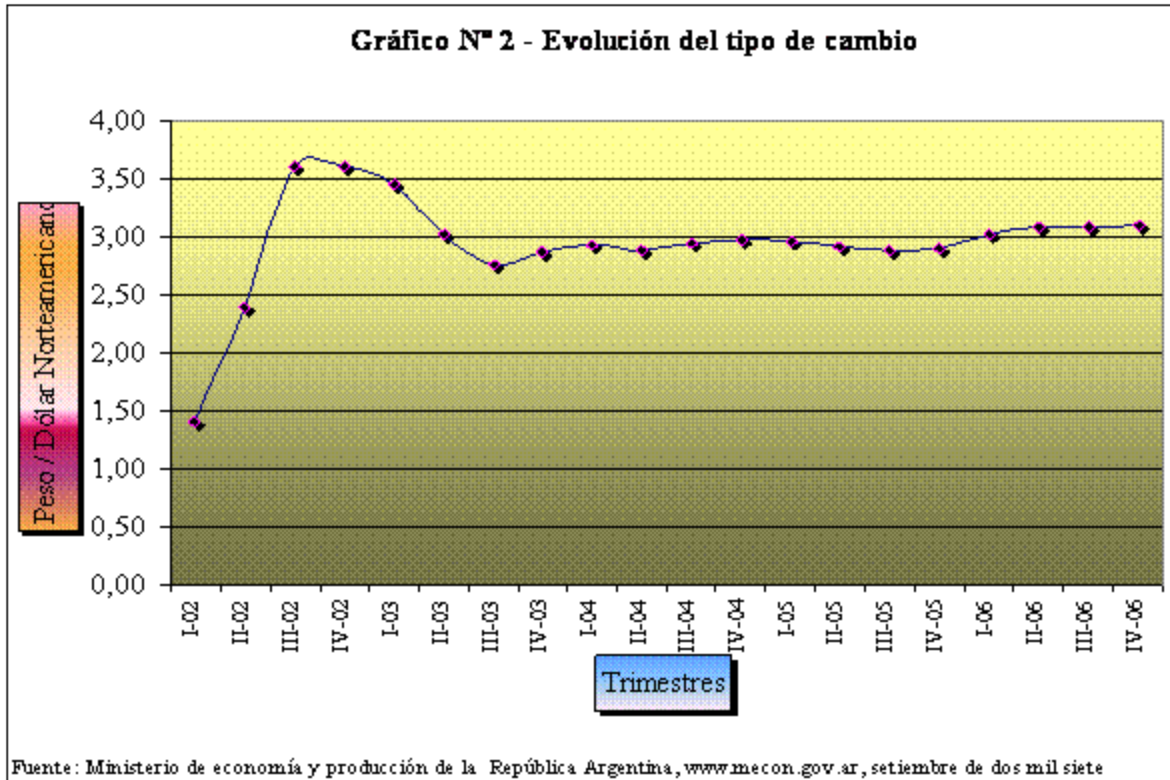
Luego ya ubicados en mayo de dos mil dos y tras elecciones presidenciales, asume la nueva autoridad y adopta un tipo de cambio conocido como "**flotación sucia**" la que se mantiene hasta nuestros días, con un dólar alto que se ubica entre una banda de \$3,05 a \$3,20.

"Flotación Sucia," es término que es utilizado al hablar de un **sistema cambiario bajo el control estatal**, ya sea **mediante la Banca Central o por medio de políticas monetarias**.

Dicho de otra manera, la "**flotación sucia**", surge como, un **tipo de cambio más**, en contra posición, a lo que sería un **tipo de cambio libre** al que podríamos denominar "**flotación limpia**".

Existen, básicamente, **tres regímenes de tipo de cambio**:

- a) Tipo de cambio libre.
- b) Tipo de cambio fijo.
- c) Flotación Sucia.



18. Cuentas y Documentos Por Cobrar

Las cuentas por cobrar, representan un crédito principalmente originados por la venta de mercancías o servicios prestados sin más evidencia de la operación del pedido de compra hecho por el cliente o bien el contrato de compra - venta y la recepción de la mercancía o servicios que se ha proporcionado. A estos créditos se les denomina en cuenta abierta ya que operan bajo una línea de crédito basada en la solvencia del deudor y la confianza.

Los documentos por cobrar tienen generalmente como origen la cuentas por cobrar del deudor, y en adición, firma o acepta los documentos (títulos de crédito) con los que se ejerce el derecho literal y autónomo que en ellos se consigna. Los documentos pueden ser letras de cambio, pagarés y tienen la ventaja que, además de existir un compromiso legal implícito en documento, se puede obtener créditos contra ellos.

Existen otras cuentas por cobrar que se generan por otras fuentes distintas de las originadas por la ventas de mercancías o servicios como pueden ser los préstamos o anticipos a funcionarios y empleados, las reclamaciones a compañías de seguros o por devolución de impuestos por anticipos excesivos, ventas de maquinaria, equipo, intereses por cobrar, transacciones intercompañías, etcétera.

En este concepto se presentan las cuentas y documentos por cobrar cuyo vencimiento sea a no más de 12 meses del ciclo normal de operaciones, si éste es mayor de un año.

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de una empresa que la generarán un beneficio en el futuro. Forman parte del activo circulante. Entre las principales cuentas que están incluidas en este rubro se encuentran:

- Clientes.
- Documentos por cobrar.
- Funcionarios y empleados.
- Deudores diversos.

Asimismo pueden existir algunas otras cuentas tales como:

- Intereses por cobrar
- Dividendos por cobrar
- Renta por cobrar y otros conceptos más por cobrar.

Las cuentas por cobrar a clientes representan la suma de dinero que corresponde a la venta de mercancías, o la prestación de servicios a crédito a un cliente. La cuenta por cobrar llamada "funcionarios y empleados" son partidas por cobrar originadas por préstamos a funcionarios de la compañía. El interés acumulado sobre documentos por cobrar y los anticipos a empleados se registran por separado como "Intereses por cobrar". De los varios tipos de partidas por cobrar que existen, las dos más conocidas son los documentos por cobrar y los clientes.

Están constituidas por créditos a favor de las empresas, correspondientes a las ventas, prestación de servicios y demás operaciones normales, incluyendo cuentas de clientes no garantizadas, efectos o documentos por cobrar, aceptaciones de clientes y montos acumulados o no facturados por los cuales pueden expedirse o no facturadas con posterioridad.

El crédito se ha extendido en los negocios modernos, y ya es casi imposible sostener un volumen razonable de ventas sin concederlo. El vendedor tiene que financiar a su comprador y la deuda debe permanecer en los libros hasta que se cobre o se cancele por incobrable.

Las cuentas a cobrar se incluyen en el activo circulante solamente los montos a cobrar nacidos de las operaciones del negocio, los cuales se espera convertir en dinero durante el ciclo operativo.

El origen de esta partida es la venta a crédito de mercancías, las empresas mercantiles y manufactureras, o de servicios en las empresas de servicios públicos y profesionales, hoteles e instituciones similares. Se carga a la cuenta del cliente el precio de las mercancías despachadas o de los servicios prestados, y se le abonan los pagos

recibidos. El saldo representa un derecho legítimo de la empresa a percibir el dinero por él expresado.

Los saldos acreedores que pudieran existir en algunas subcuentas, deben mostrarse en el pasivo circulante, bajo el título de “ Saldos acreedores de cuentas por cobrar”. Para los efectos de la presentación en el balance general, los saldos acreedores en las cuentas por cobrar no se deben deducir del monto bruto de éstas.

Las cuentas por cobrar representan el crédito que concede la empresa a sus clientes con una cuenta abierta. Para conservar los clientes y atraer nueva clientela, la mayoría de las empresas encuentran que es necesario ofrecer crédito.

Las ventas a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito que estipulan el pago en un número determinado de días. Las cuentas por cobrar se consideran como activos circulantes de la empresa, y se convierten en efectivo en un plazo inferior a un año.

19. Finalidad de las Cuentas por Cobrar

Las Cuentas y Documentos por Cobrar representan derechos exigibles que tiene una empresa por las mercancías vendidas a crédito, servicios prestados, comisión de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de una empresa que le generarán un beneficio en el futuro. Forman parte del activo circulante.

Al obtener un préstamo de una institución financiera o de alguna otra entidad por lo general se requiere que el prestatario pague unos honorarios, llamados intereses por uso. Esta promesa por escrito firmada por el prestatario se llama pagaré.

20. Cuentas que integran el rubro

La palabra **Rubro** presenta varias referencias.

Por un lado, se designará como rubro al sector, conjunto de empresas o negocios que se engloban en un área diferenciada dentro de la actividad económica y productiva

Y el último de los usos que presenta la palabra, a instancias de un contexto contable, dice que rubro es el título que agrupa a un conjunto de cuentas.

Porque a la hora de confeccionar un presupuesto, el mismo, se deberá dividir en **rubros**, de acuerdo al tipo de presupuesto que se haga va a haber diferentes **rubros**. Por ejemplo, si hay que hacer un presupuesto territorial, las divisiones del mismo serán: zona norte, zona sur, zona oeste, zona este, Clientes, Documentos por cobrar. Funcionarios y empleados, Deudores diversos etc.

21. Factoraje Financiero

En finanzas, el **factoraje** (o **factoring**) consiste en la adquisición de créditos provenientes de ventas de bienes muebles, de prestación de servicios o de realización de obras, otorgando anticipos sobre tales créditos, asumiendo o no sus riesgos.¹ Por medio del contrato de factoraje un comerciante o fabricante cede una factura u otro documento de crédito a una empresa de factoraje a cambio de un anticipo financiero total o parcial. La empresa de factoraje deduce del importe del crédito comprado la comisión, el interés y otros gastos.

Las empresas de factoraje suelen ser bancos, cajas de ahorro u otras compañías especializadas. Además del anticipo financiero, la compañía de factoraje puede:

- Asumir el riesgo crediticio
- Asumir el riesgo de cambio, si la factura es en moneda extranjera
- Realizar la gestión de cobranza
- Realizar el cobro efectivo del crédito y asesorar a su propia compañía aseguradora
- Asesorar al cliente sobre la salud financiera de los deudores

El factoraje suele ser utilizado por las PYMEs para satisfacer sus necesidades de capital circulante, especialmente en los países en los que el acceso a préstamos bancarios es limitado. El factoraje es útil a las PYMEs que venden a grandes empresas con elevados niveles de solvencia crediticia.

¿Donde Se Origina El Factoraje?

Los orígenes del factoraje se remontan al siglo XVII. Debido a las dificultades en el cobro de las manufacturas (principalmente textiles) que Inglaterra exportaba a Estados Unidos, las empresas inglesas comenzaron a delegar la tarea de venta y cobro a empresarios norteamericanos. El desplazamiento de un continente a otro encarecía la operación comercial, a lo que se agregaba la falta de información sobre el cliente. Con el tiempo los empresarios norteamericanos comenzaron a asumir el riesgo comercial de las ventas y a realizar adelantos financieros a los exportadores ingleses.

Desde esa época hasta el presente el negocio de factoraje en el mundo no ha dejado de crecer. Su tasa de crecimiento es de 8% anual en promedio, extendiéndose, a partir de 1960, a prácticamente todo el planeta. En la actualidad, el número de firmas de factoring operando es de casi 2.000, convirtiendo así a esta forma de financiamiento en una de las fuentes de fondos de corto plazo más utilizadas por las pequeñas y medianas empresas. Cerca de 500.000 empresas se financian hoy mediante la venta anual de más de 500 millones de facturas por casi 2.000 mil millones de dólares estadounidenses.²

Si bien Estados Unidos fue pionero en este negocio, la mayor parte del factoraje se realiza actualmente en Europa. Aunque la mayoría de los negocios de factoraje está concentrado en el factoraje doméstico, es decir, dentro del país, cada día va tomando más importancia el factoraje internacional o de exportación. El factoraje internacional es utilizado por exportadores o importadores que venden o compran en cuenta abierta o mediante documentos de pago en condiciones pactadas.

Algunos negocios tiene la necesidad de disponer de los documentos por cobrar antes de su vencimiento. En este caso, las empresas "Venden" los documentos por cobrar a las instituciones financieras pagándole a éstas una comisión que se denomina interés y recibiendo efectivo a cambio; esta transacción se denomina descuentos de documentos por cobrar o factoraje. El beneficiario del documento endosa el pagaré a la institución financiera. Ésta, a su vez, espera que se venza en plazo previamente estipulado para poder hacer efectivo el cobro.

22. El Ciclo de Ventas y de Cobros

El ciclo de venta conlleva unos procesos tediosos que pueden suponer hasta el 30% de los costes financieros totales y, sin embargo, para muchas organizaciones estos procesos no se encuentran entre las prioridades estratégicas principales para aumentar los beneficios.

El ciclo de venta abarca las áreas de ejecución clave, entre las que se encuentran la gestión de pedidos, su consecución, la facturación, la gestión del crédito y el cobro. Hasta el mínimo error puede hacer que este proceso sea ineficaz, consumiendo rápidamente el capital y los recursos disponibles.

La automatización de los procesos de documentación del ciclo de venta mejora la rentabilidad, al disminuir la cantidad de puntos de intervención manual en cada paso del ciclo.

- La automatización del ciclo de venta proporciona a las empresas una ventaja competitiva al:
- Reducir las cuentas pendientes de cobro y el periodo medio de cobro (DSO, en sus siglas en inglés), optimizando el flujo de caja y permitiendo en último término una gestión más eficaz del capital circulante
- Mejorar el coeficiente de endeudamiento de la empresa
- Reducir las necesidades de financiación externa y mejorar la capacidad crediticia
- Reforzar las relaciones empresariales gracias a la mayor satisfacción de los clientes, lo que mejora las ventas
- Liberar recursos para centrarse en las actividades fundamentales del negocio
- Disminuir el tiempo y los costes dedicados al procesamiento del ciclo de venta



“El dinero habla un lenguaje que todas las naciones entienden”

23. Inventarios

¿Qué son los inventarios?

La contabilidad para los inventarios forma parte muy importante para los sistemas de contabilidad de mercancías, porque la venta del inventario, es el corazón del negocio. El inventario es, por lo general, el activo mayor en sus balances generales, y los gastos por inventarios, llamados costo de mercancías vendidas, son usualmente el gasto mayor en el estado de resultados.

Las empresas dedicadas a la compra y venta de mercancías, por ser ésta su principal función y la que dará origen a todas las restantes operaciones, necesitarán de una constante información resumida y analizada sobre sus inventarios, lo cual obliga a la apertura de una serie de cuentas principales y auxiliares relacionadas con esos controles. Entre estas cuentas podemos nombrar las siguientes:

- Inventario (inicial)
- Compras
- Devoluciones en compra
- Gastos de compras
- Ventas
- Devoluciones en ventas
- Mercancías en tránsito

- Mercancías en consignación

24.Las Funciones Que Efectúa El Inventario

¿Que funciones cumple el Inventario?

En cualquier organización, los inventarios añaden una flexibilidad de operación que de otra manera no existiría. En fabricación, los inventarios de producto en proceso son una necesidad absoluta, a menos que cada parte individual se lleve de maquina a maquina y que estas se preparen para producir una sola parte.

Funciones:

- Eliminación de irregularidades en la oferta
- Compra o producción en lotes o tandas
- Permitir a la organización manejar materiales perecederos
- Almacenamiento de mano de obra

Decisiones sobre inventario:

Hay dos decisiones básicas de inventario que los gerentes deben hacer cuando intentan llevar a cabo las funciones de inventario recién revisadas. Estas dos decisiones se hacen para cada artículo en el inventario:

- 1.-Que cantidad de un artículo ordenar cuando el inventario de ese ítem, se va a reabastecer.
- 2.- Cuando reabastecer el inventario de ese artículo.

25.Diferente Tipo De Inventario

Inventario Perpetuo: Es el que se lleva en continuo acuerdo con las existencias en el almacén, por medio de un registro detallado que puede servir también como mayor auxiliar, donde se llevan los importes en unidades monetarias y las cantidades físicas. A intervalos cortos, se toma el inventario de las diferentes secciones del almacén y se ajustan las cantidades o los importes o ambos, cuando es necesario, de acuerdo con la cuenta física. Los registros perpetuos son útiles para preparar los estados financieros mensuales, trimestral o provisionalmente.

Inventario Intermittente: Es un inventario que se efectúa varias veces al año. Se recurre al, por razones diversas, no se puede introducir en la contabilidad del inventario contable permanente, al que se trata de suplir en parte.

Inventario Final: Es aquel que realiza el comerciante al cierre del ejercicio económico, generalmente al finalizar un periodo, y sirve para determinar una nueva situación patrimonial en ese sentido, después de efectuadas todas las operaciones mercantiles de dicho periodo.

Inventario Inicial: Es el que se realiza al dar comienzos a las operaciones.

Inventario Físico: Es el inventario real. Es contar, pesar o medir y anotar todas y cada una de las diferentes clases de bienes (mercancías), que se hallen en existencia en la fecha del inventario, y evaluar cada una de dichas partidas. Se realiza como una lista detallada y valorada de las existencias.

Inventario determinado por observación y comprobado con una lista de conteo, del peso o a la medida real obtenidos.

Calculo del inventario realizado mediante un listado del stock realmente poseído. La realización de este inventario tiene como finalidad, convencer a los auditores de que los registros del inventario representan fielmente el valor del activo principal. La preparación de la realización del inventario físico consta de cuatro fases, a saber:

1. Manejo de inventarios (preparativos)
2. Identificación
3. Instrucción
4. Adiestramiento

Inventario Mixto: Inventario de una clase de mercancías cuyas partidas no se identifican o no pueden identificarse con un lote en particular.

Inventario de Productos Terminados: Todas las mercancías que un fabricante ha producido para vender a sus clientes.

Inventario en Tránsito: Se utilizan con el fin de sostener las operaciones para abastecer los conductos que ligan a la compañía con sus proveedores y sus clientes, respectivamente. Existen porque el material debe de moverse de un lugar a otro. Mientras el inventario se encuentra en camino, no puede tener una función útil para las plantas o los clientes, existe exclusivamente por el tiempo de transporte.

Inventario de Materia Prima: Representan existencias de los insumos básicos de materiales que abran de incorporarse al proceso de fabricación de una compañía.

Inventario en Proceso: Son existencias que se tienen a medida que se añade mano de obra, otros materiales y demás costos indirectos a la materiaprima bruta, la que llegará a conformar ya sea un sub-ensamble o componente de un producto terminado; mientras no concluya su proceso de fabricación, ha de ser inventario en proceso.

Inventario en Consignación: Es aquella mercadería que se entrega para ser vendida pero él título de propiedad lo conserva el vendedor.

Inventario Máximo: Debido al enfoque de control de masas empleado, existe el riesgo que el nivel del inventario pueda llegar demasiado alto para algunos artículos. Por lo tanto se establece un nivel de inventario máximo. Se mide en meses de demanda pronosticada, y la variación del excedente es: $X > I_{max}$.

Inventario Mínimo: Es la cantidad mínima de inventario a ser mantenidas en el almacén.

Inventario Disponible: Es aquel que se encuentra disponible para la producción o venta.

Inventario en Línea: Es aquel inventario que aguarda a ser procesado en la línea de producción.

Inventario Agregado: Se aplica cuando al administrar las existencias de un único artículo representa un alto costo, para minimizar el impacto del costo en la administración del inventario, los artículos se agrupan ya sea en familias u otro tipo de clasificación de materiales de acuerdo a su importancia económica, etc.

Inventario en Cuarentena: Es aquel que debe de cumplir con un periodo de almacenamiento antes de disponer del mismo, es aplicado a bienes de consumo, generalmente comestibles u otros.

Inventario de Previsión: Se tienen con el fin de cubrir una necesidad futura perfectamente definida. Se diferencia con el respecto a los de seguridad, en que los de previsión se tienen a la luz de una necesidad que se conoce con certeza razonable y por lo tanto, involucra un menor riesgo.

Inventario de Seguridad: Son aquellos que existen en un lugar dado de la empresa como resultado de incertidumbre en la demanda u oferta de unidades en dicho lugar. Los inventarios de seguridad concernientes a materias primas, protegen contra la incertidumbre de la actuación de proveedores debido a factores como el tiempo de espera, huelgas, vacaciones o unidades que al ser de mala calidad no podrán ser aceptadas. Se utilizan para prevenir faltantes debido a fluctuaciones inciertas de la demanda.

Inventario de Mercaderías: Son las mercaderías que se tienen en existencia, aun no vendidas, en un momento determinado.

Inventario de Fluctuación: Estos se llevan porque la cantidad y el ritmo de las ventas y de producción no pueden decidirse con exactitud. Estas fluctuaciones en la demanda y la oferta pueden compensarse con los stocks de reserva o de seguridad. Estos inventarios existen en centros de trabajo cuando el flujo de trabajo no puede equilibrarse completamente. Estos inventarios pueden incluirse en un plan de producción de manera que los niveles de producción no tengan que cambiar para enfrentar las variaciones aleatorias de la demanda.

Inventario de Anticipación: Son los que se establecen con anticipación a los periodos de mayor demanda, a programas de promoción comercial o aun periodo de cierre de planta. Básicamente los inventarios de anticipación almacenan horas-trabajo y horas-máquina para futuras necesidades y limitan los cambios en las tasas de producción.

Inventario de Lote o de tamaño de lote: Estos son inventarios que se piden en tamaño de lote porque es más económico hacerlo así que pedirlo cuando sea necesario satisfacer la demanda. Por ejemplo, puede ser más económico llevar cierta cantidad de inventario que pedir o producir en grandes lotes para reducir costos de alistamiento o pedido o para obtener descuentos en los artículos adquiridos.

Inventario Estacionales: Los inventarios utilizados con este fin se diseñan para cumplir mas económicamente la demanda estacional variando los niveles de producción para satisfacer fluctuaciones en la demanda. Estos inventarios se utilizan para suavizar el nivel de producción de las operaciones, para que los trabajadores no tengan que contratarse o despedirse frecuentemente.

Inventario Intermitente: Es un inventario realizado con cierto tiempo y no de una sola vez al final del periodo contable.

Inventario Permanente: Método seguido en el funcionamiento de algunas cuentas, en general representativas de existencias, cuyo saldo ha de coincidir en cualquier momento con el valor de los stocks.

Inventario Cíclico: Son inventarios que se requieren para apoyar la decisión de operar según tamaños de lotes. Esto se presenta cuando en lugar de comprar, producir o transportar inventarios de una unidad a la vez, se puede decidir trabajar por lotes, de esta manera, los inventarios tienden a acumularse en diferentes lugares dentro del sistema.

27. Método De Valuación De Inventarios

Existen numerosas bases aceptables para la valuación de los inventarios; algunas de ellas se consideran aceptables solamente en circunstancias especiales, en tanto que otras son de aplicación general.

Entre las cuestiones relativas a la valuación de los inventarios, la de principal importancia es la consistencia: La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios durante todo el periodo contable y durante diferentes periodos contables de manera que resulte factible comparar los Estados Financieros de diferentes periodos y conocer la evolución de la entidad económica; así como también comparar con Estados Financieros de otras entidades económicas.

Las Principales bases de valuación para los inventarios son las siguientes:

- Costo
- Costo o Mercado, al mas bajo
- Precio de Venta

Base de Costo para la valuación de los inventarios:

El Costo incluye cualquier costo adicional necesario para colocar los artículos en los anaqueles. Los costos incidentales comprenden el derecho de importación, fletes u otros gastos de transporte, almacenamiento, y seguros, mientras los artículos y/o materias primas son transportados o están en almacén, y los gastos ocasionales por cualquier periodo de añejamiento.

Base de Costo o Mercado, el más bajo:

El precio de mercado puede determinarse sobre cualquiera de las siguientes bases, según sea el tipo de inventario de que se trate:

1. **Base de compra o reposición:** esta base se aplica a las mercancías o materiales comprados.
2. **Base de Costo de reposición:** se aplica a los artículos en proceso, se determina con base a los precios del mercado para los materiales, en los costos prevalecientes de salarios y en los gastos de fabricación corrientes.
3. **Base de realización:** para ciertas partidas de Inventario, tales como las mercancías o materias primas desactualizadas, o las recogidas a clientes, puede no ser determinable un valor de compra o reposición en el mercado y tal vez sea necesario aceptar, como un valor estimado de mercado el probable precio de venta, menos todos los posibles costos en que ha de incurriese para reacondicionar las mercancías o materia prima y venderlas con un margen de utilidad razonable.

Teniendo como premisa lo anteriormente dicho podemos decir que los principales métodos de valuación de Inventarios son los siguientes:

- Costo Identificado
- Costo Promedio
- Primero en Entrar, Primero en Salir o "PEPS"

- Ultimo en entrar, Primero en Salir o "UEPS"
- Método Detallista.

Método Costo Identificado:

Este método puede arrojar los importes más exactos debido a que las unidades en existencia si pueden identificarse como pertenecientes a determinadas adquisiciones.

Costo Promedio:

Tal y como su nombre lo indica la forma de determinarse es sobre la base de dividir el importe acumulado de las erogaciones aplicables entre el número de artículos adquiridos o producidos.

El costo de los artículos disponibles para la venta se divide entre el total de las unidades disponibles también para la venta. El promedio resultante se emplea entonces para valorizar el inventario final.

Los costos determinados por el método de promedio ponderados son afectados por las compras, al principio del periodo; así como al final del mismo; por lo tanto, en un mercado que tiende al alza, el costo unitario será menor que el costo unitario calculado corriente, y en un mercado que tiende a la baja, dicho costo unitario excederá al costo corriente.

Método Primero en Entrar, Primero en Salir:

Este método identificado también como "**PEPS**", se basa en el supuesto de que los primeros artículos y/o materias primas en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir de él.

Se ha considerado conveniente este método porque da lugar a una evaluación del inventario concordante con la tendencia de los precios; puesto que se presume que el inventario esta integrado por las compras mas recientes y esta valorizado a los costos también mas recientes, la valorización sigue entonces la tendencia del mercado.

Método Último en Entrar, Primero en Salir o "UEPS":

Este método parte de la suposición de que las ultimas entradas en el almacén o al proceso de producción, son los primeros artículos o materias primas en salir.

El método U.E.P.S. asigna los costos a los inventarios bajo el supuesto que las mercancías que se adquieren de último son las primeras en utilizarse o venderse, por lo tanto el costo de la mercadería vendida quedara valuado a los últimos precios de compra con que fueron adquiridos los artículos; y de forma contraria, el inventario final es valorado a los precios de compra de cada articulo en el momento que se dio la misma.

Entre los benéficos que ofrece este método para efectos fiscales podemos citar los siguientes.

- El reconocimiento de los costos más recientes de los artículos vendidos. Esto implica que cuando se valúa el costo de la mercadería vendida se aplicarán los últimos precios de compra, y en economías como la nuestra, se ha demostrado que los precios tienden a subir, lo que provoca que el CMV sea mayor que si es valuado a precios menos recientes, por tal motivo las utilidades tienden a disminuirse y por ende en el pago de impuestos sobre la renta será menor.

- La valuación del inventario final de cada periodo genera un monto menor al que resultaría de aplicar cualquier otro método de valuación, pues se utilizan los precios más viejos de compra según el extracto a que se refiere

Dificultades de la metodología del U.E.P.S a la hora de su aplicación:

- Laboriosidad del mismo pues exige un control minucioso para cada línea de producto.
- La reducción de significativa en cantidad de algunas partida del inventario mientras que otras similares aumentan no compensan su valoración sino por el contrario tienden a desaparecer la base U.E.P.S
- El efecto de la venta en cantidad de una partida da por resultado la liquidación parcial o total de su base U.E.P.S y su reposición al costo actual, pero se pasa por alto el efecto desusadamente grande en la cantidad de una partida similar.

El Mayor Auxiliar De Clientes

Cada operación relacionada con la venta de una mercancía o servicio a crédito a un cliente se registraba en por cuentas por cobrar. El saldo de cuentas por cobrar representaba el importe total que todos los clientes debían a una compañía. Esta información sólo se lograba revisando cada asiento individual o bien, las facturas. Para proporcionar esta información se lleva un registro individual para cada cliente. Estos registros de las cuentas auxiliares de clientes se clasifican en orden alfabético en un mayor llamado mayor auxiliar de cuentas por cobrar o mayor auxiliar de clientes.

Presentación En El Estado De Situación Financiera

El término “clientes” sólo se usa cuando se trata de importes adeudados por producto de la venta de mercancías o servicios por clientes y estas partidas por cobrar se clasifican como un activo circulante en el estado de situación financiera. Los importes por cobrar correspondientes a préstamos a funcionarios de la compañía, anticipos a empleados, documentos recibidos y los intereses acumulados sobre los documentos por cobrar también se consideran como activo circulante, si se van a cobrar dentro de un año o menos en el estado de situación financiera o balance general.

Registro y Tratamiento Contable

Cuando se recibe el pedido de un cliente, la venta tiene que ser aprobada por el departamento de crédito antes de surtirse después que ha sido aprobado y se ha enviado la mercancía al cliente, se prepara una factura.

30. Normas De Información Financiera Aplicables

La NIF A-3, emitidas por el consejo mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información financiera (CINIF). Establece las reglas particulares de aplicación de las normas de información financiera relativas a las cuentas por cobrar de empresas industriales y comerciales. Las reglas de valuación se pueden sintetizar de la siguiente forma:

- a)** Las cuentas por cobrar a clientes deben computarse al valor pactado originalmente,
- b)** El valor pactado debe modificarse razonablemente con lo que se espera obtener.
- c)** Debe dársele efecto a descuentos y bonificaciones, también a estimaciones para cuentas de cobro dudoso.
- d)** Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se deben valorar al tipo de cambio bancario que esté en vigor a la fecha de los estados financieros.

31. La Depreciación

¿Que es una Depreciación?

La Depreciación, es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público. Su distribución debe hacerse empleando los criterios de tiempo y productividad, mediante uno de los siguientes métodos: línea recta, suma de los dígitos de los años, saldos decrecientes, número de unidades producidas o número de horas de funcionamiento, o cualquier otro de reconocido valor técnico, que debe revelarse en las notas a los estados contables.

La Depreciación. Vida útil y valor de desecho. Depreciación contable (Métodos de depreciación, línea recta, unidades producidas, suma de los dígitos de los años, doble saldo decreciente, depreciación en periodos fraccionarios, asientos de ajuste para registrar la depreciación, presentación en el balance general, reglas aplicables a la depreciación). Depreciación fiscal (Ley del Impuesto Sobre la Renta, deducciones en ejercicios irregulares, opción de aplicar porcentajes menores a los autorizados, inicio de la deducción, actualización de la deducción).

Antes de comenzar a hablar sobre los temas que nos ocupan, es importante presentar una definición a cerca del concepto principal.

La depreciación es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público. Su distribución debe hacerse empleando los criterios de tiempo y productividad, mediante uno de los siguientes métodos: línea recta, suma de los dígitos de los años, saldos decrecientes, número de unidades producidas o número

de horas de funcionamiento, o cualquier otro de reconocido valor técnico, que debe revelarse en las notas a los estados contables.

Vida Útil y Valor De Desecho

A menudo es difícil estimar la vida útil y el valor de desecho o de recuperación de un activo fijo, pero es necesario determinarlo antes de poder calcular el gasto de depreciación para un período. Por lo general, una compañía estima la vida útil de acuerdo con la experiencia previa obtenida con activos similares propiedad de la empresa. Las autoridades fiscales y las distintas agrupaciones mercantiles establecen pautas para llegar a estimaciones aceptables.

Depreciación Contable

Con excepción de los terrenos, la mayoría de los activos fijos tienen una vida útil limitada ya sea por el desgaste resultante del uso, el deterioro físico causado por terremotos, incendios y otros siniestros, la pérdida de utilidad comparativa respecto de nuevos equipos y procesos o el agotamiento de su contenido. La disminución de su valor, causada por los factores antes mencionados, se carga a un gasto llamado depreciación.

La depreciación indica el monto del costo o gasto, que corresponde a cada periodo fiscal. Se distribuye el costo total del activo a lo largo de su vida útil al asignar una parte del costo del activo a cada periodo fiscal.

Métodos De Depreciación

Se han desarrollado varios métodos para estimar el gasto por depreciación de los activos fijos tangibles. Los cuatro métodos de depreciación más utilizados son:

- El de la línea recta.
- El de unidades producidas.
- El de la suma de los dígitos de los años.
- El del doble saldo decreciente.

La depreciación de un año varía de acuerdo con el método seleccionado pero la depreciación total a lo largo de la vida útil del activo no puede ir más allá del valor de recuperación. Algunos métodos de depreciación dan como resultado un gasto mayor en los primeros años de vida del activo, lo cual repercute en las utilidades netas del periodo. Por tanto, el contador debe evaluar con cuidado todos los factores, antes de seleccionar un método para depreciar los activos fijos.

32. Activos Intangibles

Clases de activos intangibles

1.-Patente: de acuerdo con la OMPI, una patente es un derecho otorgado para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender un invento durante un periodo de 15 años. Legalmente este plazo no puede renovarse, pero con frecuencia se encuentra que al término de ese plazo se le hacen modificaciones al diseño original

2.-Derechos de autor: Es una garantía otorgada por la OMPI al autor de una obra para ejercer el derecho exclusivo de publicar, vender y explotar los productos obtenidos de la misma por un periodo determinado. Los derechos bajo este concepto pueden adquirirse a través del pago de regalías a través de compra directa o mediante la obtención de un derecho de autor producto de una obra desarrollada internamente en la empresa.

3.-Marcas registradas: Las marcas registradas son un medio de construir y mantener un aspecto distintivo del producto elaborado con respecto al de la competencia. El valor de la marca registrada estriba en la contribución que efectúa al incremento de las ventas de la compañía. Las marcas registradas son derechos que pueden adquirirse, venderse o arrendarse.

3.1.-Adquisición de una marca registrada: Cuando se adquiere una marca registrada, puede ser que tenga éxito entre los clientes. En este caso su costo no debe afectarse y se mantendrá el valor inicialmente registrado en la adquisición. En caso contrario, es decir, si la marca registrada no arrendo los beneficios esperados, es recomendable que se amortice en forma acelerada o se cancele en su totalidad.

3.2.-Desarrollo de una marca registrada: Puede darse el caso en que la marca registrada se haya creado internamente en la organización. En estos casos, los gastos que se hayan incurrido con la intención de desarrollar la marca no son capitalizables y se enfrentan a resultados de operación del periodo.

4.-Franquicia: Es el derecho o privilegio recibido por una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Las franquicias pueden ser otorgadas por una entidad privada o por los gobiernos de los países.

5.-Licencias y permisos: Algunas compañías invierten considerables sumas de dinero para poder obtener licencias y permisos para operar en ciertos tipos de negocios, ejemplos de estas compañías son las estaciones de televisión, radio y radio comunicación. El costo de las licencias y permisos se registra en la cuenta "Activos intangibles" y se amortiza durante el periodo que cubra el permiso o licencia respectiva.

6.-Crédito mercantil: El valor de un negocio puede ser mayor que el monto de identificables ya sean éstos tangibles o intangibles. Dicho excedente se reconoce por la capacidad que tiene el negocio para gozar de cierto prestigio comercial que posee una organización se le denomina crédito comercial.

6. Costo De Los Activos Intangibles

Un negocio puede adquirir activos intangibles de otras compañías o bien puede desarrollarlos por si mismo. Cuando un activo intangible se adquiere a través de una

compra es necesario estimar el valor de los activos monetarios dados a cambio. Cuando un activo intangible se desarrolla internamente, la medición de su costo es un poco más difícil de efectuar; sin embargo puede afirmarse que esta partida incluiría todas las erogaciones relacionadas con este concepto efectuadas con el propósito de generar ingresos futuros.

7. Capitalización De Los Intangibles.

“La capitalización de los intangibles puede hacerse únicamente cuando hayan sido comprados, desarrollados internamente o adquiridos en cualquier otra forma. Es decir, no deben ser incorporados al estado de situación financiera de una empresa como resultado de apreciaciones subjetivas de cualidades productivas de la misma”. Así mismo añade que “Forman parte del costo todos los gastos relacionados con la adquisición o desarrollo del intangible. Los gastos adicionales pueden ser honorarios y gastos de abogados, costo de desarrollo y experimentación, costos asignados y cualquier otro desembolso identificable directamente con su adquisición”.

8. Concepto De Amortización

El proceso sistemático de cancelación del costo de activos intangibles se llama amortización.

9. Reglas De Presentación

Los activos intangibles deben presentarse formando parte del último grupo de activos en el estado de situación financiera. Cuando sean importantes deberán distinguirse los diferentes conceptos de activos intangibles, ya sea en el mismo balance general o en una nota, especificando el método y el plazo de amortización empleado para cada uno. Cuando un intangible haya perdido su valor económico y consecuentemente se cargue a “Resultados”, deben revelarse las circunstancias que obligaron a ello”.

33.Conclusion

Puedo concluir que no importa cuán complejos puedan llegar a parecernos estos temas, algún día, a lo largo de nuestra vida, vamos a necesitarlos.

Me gustó mucho haber conocido aunque sea un poco acerca de ellos, ya que me serán de gran utilidad si decido poner algún negocio e inclusive si me dedico a trabajar en una empresa, pues aun cuando no es exactamente el área en la que se supone que me desenvolveré, nunca se sabe lo que vendrá en el futuro.

Pero independientemente de eso, al trabajar, ganar dinero y adquirir bienes, siempre viene como consecuencia el pago de impuestos, así que es importante saber lo que se debe y no se debe pagar. Sin duda es fácil enterarse, porque la información está al alcance de todos, solamente que algunas veces por indecisos no lo hacemos, por lo cual, algunas veces, sufrimos las consecuencias.

También me resultó muy interesante conocer algunos de los métodos que se utilizan en la depreciación contable, como es el caso del método de la línea recta, que es uno de los más empleados actualmente. No me pareció que realizar los cálculos que dicho método implica sea cosa del otro mundo, es un tanto laborioso, pero saber cuánto debemos pedir por un bien que desecharemos justifica la tarea. Así no estaremos cobrando más, ni tampoco menos.

34. Bibliografía

- BIONDI, Mario y T. de Zandana Fundamentos de Auditoría y Contabilidad Aplicada. Ediciones Machi-López, S.A. Buenos Aires, 1987.
- BITTEL, Lester y Neurstrom
Lo que todo supervisor debe Saber 6ta.
Edición México, Editorial McGraw-Hill, 1994.
- CAMPODONICO C. José T.
Fundamentos de la Contabilidad, Buenos Aires, Machi- López, S.A., 1977.
- CASHIN, James A.
Manual de Auditoría, México, Editorial McGraw-Hill, 1988
- CATTAN, Gabriel Heffes.
Un Enfoque Moderno Aplicado a la Auditoría de Estados Financieros. México, Editorial McGraw-Hill, 1980
- CHIAVENATO, Idalberto.
Introducción a la teoría general de la Administración. 2da. edición, Bogotá, Editorial McGraw-Hill, 1981.
- COOK, W. J y Winkle M.
Auditoría, 3ra. Ed. McGraw-Hill, 1987
- GALVAN, German Manuel.
Nociones sobre la Preparación de Estados Financieros. 2da. ed. México, 1988.
- GÓMEZ, Guillermo.
Planeación y organización de empresas. 8va. Edición, México Editorial McGraw-Hill, 1995
- LEWIS Mike y Graham Hosson
La eficacia administrativa, 20 actividades para lograrlo. Trad. Adriana de Colombia, Colombia, Editorial Norma, 1991.
- LOSANA, Nieva Jorge
Auditoría Interna su Enfoque Operacional, Administrativo y de Relaciones Humanas. México Mac Graw-Hill, 1992
- www.monografias.com/trabajos74/impacto-inflacionario-retabil - 39k
- es.wikipedia.org/wiki/Cuentas_por_cobrar –
- es.wikipedia.org/wiki/Factoraje - 40
- www.mecon.gov.ar
- www.indec.gov.ar
- www.bcra.gov.ar
- www.cepal.org.ar
- www.lavoz.com.ar
- www.cddhcu.gob.mx/leyinfo/pdf/82.pdf. Cálculo de la depreciación contable

35.Cuestionario

- 1- _____ representa un recurso propiedad de la entidad al que puede darse uso para cualquier fin, por lo cual tiene un gran valor para la empresa.
 - El efectivo
 - Partida de balance
 - Cheques

2. _____ Se compone de periodos de buenos negocios, caracterizados por aumento de precios y bajas proporciones de desocupación, alternado con periodos de malos negocios con precios bajos y altas proporciones de desocupación.
 - Flujo de efectivo
 - Cuentas por cobrar
 - Cíclico

3. Las alteraciones cíclicas en la demanda efectiva deben ser _____
 - El ingreso de los consumidores
 - Alteraciones en los gastos de los consumidores
 - Alteraciones de efectivo

4. Todas las recepciones de efectivo deben ser registradas y depositadas en forma _____ y todos los pagos de efectivos se deben realizar mediante cheques.
 - Semanal
 - Mensual
 - Diaria

5. El estado financiero presentaba información sobre los activos líquidos y los pasivos Corrientes de la empresa
 - 1988
 - 1947
 - 1987

6. Estado de flujo de efectivo especifica el importe de efectivo neto provisto o usado por la empresa durante el ejercicio por sus actividades.
 - Flujos de efectivo-general

- Flujos de efectivo en moneda extranjera
 - Flujos de efectivo brutos neto
7. La empresa que convierte cuentas expresadas en moneda extranjera, o que tiene operaciones en el extranjero
- Flujo de efectivo brutos netos
 - Flujos de efectivo en moneda extranjera
 - Flujos de efectivos-general
8. Cuantificar el cambio que tuvo el saldo de la cuenta de efectivo de un periodo con respecto a otro
- Determinar el incremento o decremento en el efectivo
 - Determinar el incremento o decremento en cada una de las cuentas del estado de situación financiera
 - Las dos anteriores
9. _____ Las inversiones adicionales en planta y equipo, o en promociones de venta de línea de productos, van acompañadas invariablemente por inversiones adicionales en el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios necesarios para respaldar estas nuevas actividades.
- Valor en libros y depreciación
 - Valores de realización actuales e inversión requerida
 - Activo circulante
10. ¿Qué significan los valores de realización futuros?
- La depreciación periódica sería un doble conteo de un costo que ya se ha tomado en cuenta como flujo de salida de suma total.
 - Valores de realización actuales e inversión requerida
 - Es un aumento en el flujo de entrada de efectivo en el año de la venta
11. Término utilizado en el área de la contabilidad, auditoría y contabilidad financiera.
- Dinero
 - Valor adquisitivo
 - Fondo fijo de caja
12. Se limita a una cantidad constante, aunque puede aumentarse o disminuirse según lo indique el tiempo en tiempo las necesidades de operación.

- El Fondo
 - La suma de dinero
 - El fondofijo
13. _____ Es el registro de las operaciones mercantiles.
- Asiento simple
 - Asientocompuesto
 - Asientocontables
14. Asiento simple se afectan _____ cuentas
- Tres
 - Una
 - Dos
15. Asientoscompuesto se afectan _____ cuentas
- Mas de dos
 - Mas de cinco
 - Mas de seis
16. Esta expression se basa en el hecho de que los recursos solo pueden ser adquiridos a partir de dos Fuentes de financion
- Acreedores
 - Propietario
 - Las dos anteriores
17. Normas para registro y libros de contabilidad _____
- Libros de contabilidad
 - Denominados libros de comercio, Mas libros auxiliares
 - Libros de Registros, Mas libros de cobros
18. Se consideranobligatorios _____
- Libro de inventarios y balances
 - Libro diario y mayor
 - Las dos anteriores

19. Que es una conciliacion bancaria?

- Es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados
- Es un aumento en el flujo de entrada de efectivo en el año de la venta.
- Ninguna de las anteriores

20. _____ es el que conocemos como conciliacion bancaria

- El proceso de verificacion y confrontacion
- La cuenta bancaria
- La entidad financiera

21. Para realizar la conciliacion, lo mas comodo y seguro es

- La suma de dinero
- El saldo presente en el extracto bancario
- Libros de Registros

22. ¿Que significa una Inflación?

- Es el aumento del nivel general de precios en una economia determinada
- El objetivo de los estados financieros
- Las características que determinan la utilidad de la información contenida en los estados financieros.

23. _____ es la que define la eficiencia con la que operan los bienes.

- Patrimonio neto
- Periodo trimestral
- Rentabilidad neta

24. _____ esta formado por los bienes que posee la empresa menos, las deudas contraídas, las deudas pendientes de pago y las participaciones minoritarias.

- Tasa de inflacion

- Patrimonioneto
- Patrimonio trimestral

25. _____ es término que es utilizado al hablar de un sistema cambiario bajo el control estatal, ya sea mediante la Banca Central o por medio de políticas monetarias.

- Tipo de cambiolibre
- Flotacionlimpia
- Flotacionsucia

26. _____ representan la suma de dinero que corresponde a la venta de mercancías, o la prestación de servicios a crédito a un cliente.

- Cuentasporcobrar
- Dividendosporcobrar
- DeudoresDiversos

27. _____ conjunto de empresas onegocios que se engloban en un área diferenciada dentro de la actividad económica y productiva

- Patrimonioneto
- Rubro
- Patrimonio trimestral

28. _____ es útil a las PYMEs que venden a grandes empresas con elevados niveles de solvencia crediticia

- Consumidor - IPC
- Consumidor - IPI
- El factoraje

29. ¿Donde Se Origino El Factoraje?

- Estados Unidos fue pionero en este negocio, la mayor parte del factoraje se realiza actualmente en Europa.

- El factoraje suele ser utilizado por las PYMEs para satisfacer sus necesidades de capital circulante.
 - Las empresas de factoraje suelen ser bancos, cajas de ahorro u otras compañías especializadas.
30. La automatización del ciclo de venta proporciona a las empresas una ventaja competitiva al.....
- Mejorar el coeficiente de endeudamiento de la empresa
 - Reducir las necesidades de financiación externa y mejorar la capacidad crediticia.
 - Las dos anteriores
31. ¿Qué son los inventarios?
- El interés acumulado sobre documentos por cobrar y los anticipos
 - Es por lo general, el activo mayor, en sus balances generales, y los gastos
 - La pérdida de utilidad comparativa respecto de nuevos equipos y procesos o el agotamiento de su contenido.
32. _____ es un inventario que se efectúa varias veces al año.
- Inventario Inicial
 - Inventario Perpetuo
 - Inventario Intermitente
33. Método Último en Entrar, Primero en Salir.....
- UEPS
 - PEPS
 - UPSD
34. ¿Que es una Depreciación?
- Es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público.
 - Es una opción, de aplicar porcentajes menores a los autorizados, inicio de la deducción, actualización de la deducción.
 - Indica el monto del costo o gasto, que corresponde a cada periodo fiscal. Se distribuye el costo total del activo a lo largo de su vida útil al asignar una parte del costo del activo a cada periodo fiscal.

35. _____ es un derecho otorgado para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender un invento durante un periodo de 15 años.

- Derecho de autor
- Patente
- Marcasregistradas

36. _____ es el derecho o privilegio recibido por una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada.

- Franquicia
- Licencias y permisos
- Patente