

GUÍA DE ESTUDIO N°1

Procesamiento de la Información Contable y Financiera.

Nombre del Alumno(a):..... **Fecha:** Marzo 2021**NIVEL:** 4°A Contabilidad**CONTENIDO:** Contabilidad Financiera**OBJETIVO DE APRENDIZAJE:** Comprender la relevancia de la información contable como la base para la toma de decisiones en las organizaciones.**Definición de Contabilidad:** Existen muchas definiciones acerca de lo que es y constituye la contabilidad. Examinemos algunas de las más importantes.

Una primera definición de contabilidad se puede extraer de una antigua ley chilena , la cual establece que *“La contabilidad es la ciencia que trata de la información y control de los hechos económicos y financieros, procurando los medios de organización y administración más adecuados para llevar cuentas claras y exactas de las operaciones que se realizan y sus resultados”*

Argaluz dice que *“La contabilidad es una técnica auxiliar de la economía de empresas, cuyo objetivo es satisfacer necesidades de información y control a un costo mínimo, ayudando así a que las empresas logren mayores utilidades”*.

Accounting Research and Terminology Bulletin la define como *“El arte de registrar, clasificar y resumir en una forma significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos que sean, cuando menos parcialmente, de carácter financiero, así como la interpretación de sus resultados”*

Como puede observarse, en la primera definición existe una calificación de ciencia, lo cual no es tan obvio, pensando en ciencias exactas como las matemáticas, la física y la química, ya que la aplicación de los principios que rigen la contabilidad no conduce a un mismo resultado. En otras palabras, ningún contador, por riguroso que sea, puede determinar las utilidades precisas de una empresa y su exacta posición financiera.

En la última definición se debe tomar nota que la contabilidad no ha sido denominada una “ciencia”, sino un “arte”. Esto puede sorprender al estudiante que inicia su primer curso de contabilidad, si ha pensado en contabilidad como sinónimo de exactitud.

Ocurre que la contabilidad no se basa en un conjunto exacto de principios, que al ser aplicados siempre nos dé el mismo resultado, como es por ejemplo el caso de dos átomos de hidrógeno, que bajo circunstancias adecuadas se combinan con uno de oxígeno para producir una molécula de agua. Esto es un hecho científico, pero la contabilidad no está limitada a las leyes que rigen ese tipo de fenómenos.

Haciendo otra analogía, los pintores utilizan principios reconocidos del arte, como son la perspectiva y la armonía, pero aunque están limitados por estos principios no existen dos pintores que produzcan una misma pintura. En forma similar, existen ciertas reglas generales de conducta, ciertas indicaciones sobre las cuales los contadores están de acuerdo en forma general.

Estas reglas o guías dentro de las cuales trabajan los contadores se denominan Principios de la Contabilidad y Normas de la Contabilidad.

La definición que consideramos adecuada en el marco de esta guía es aquella que considera a la contabilidad como una parte del sistema de información de la empresa que capta datos a partir de las operaciones que realiza y, después de un adecuado procesamiento, proporciona información cuantitativa y oportuna para la toma de decisiones interna y externa a la empresa, así como para el control.

Contabilidad

PCGA = Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

IFRS = International Financial Reporting Standards = Normas Internacionales de Información Financiera = NIIF.- Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas la contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son un conjunto de Normas, leyes y principios que establecen la información que se deben presentar en los estados financieros y la forma de cómo se debe presentar esta información en dichos estados.

Principios contables contenidos en el Boletín Técnico Nº 1 – NIC 1

Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) o normas de información financiera (NIF) son un conjunto de reglas generales que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente (empresa etc.).

Principio 1: De la Equidad

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación permanente en contabilidad, puesto que los usuarios de la información contable pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De ahí la importancia de que los estados financieros sean preparados de forma que reflejen con equidad los diferentes intereses en juego de una entidad dada. Este principio, en el fondo, constituye el postulado básico o principio fundamental al que está subordinado el resto.

Principio 2: De la Entidad Contable

Este principio exige que toda empresa, en cualquier forma en que esté organizada, (sociedad anónima, sociedad de responsabilidad limitado, sociedad colectiva, etc.) sea considerada como una entidad distinta y separada de los propietarios.

De acuerdo con esto, la contabilidad se lleva para las empresas como entidades económicas, independientes de los dueños. Así por ejemplo, si un propietario de una empresa de propiedad individual, realiza un retiro de dinero de la empresa, la contabilidad registrará la disminución del efectivo, pero, al mismo tiempo, la deuda que contrae el propietario a favor de la empresa.

Algunas veces es difícil definir la entidad para la cual se lleva la contabilidad. Consideremos, por ejemplo, el caso de un matrimonio que posee un pequeño negocio. En este caso, está claro que la contabilidad se lleva para registrar las operaciones del pequeño negocio, separado de los hechos no comerciales que afectan a la pareja. Esto significa que los gastos del grupo familiar por concepto de comestibles, ropa, vivienda y otros similares deben excluirse de los gastos propios de la administración del negocio. Pero si suponemos que el matrimonio habita en el mismo negocio, ¿qué parte de los gastos de agua, luz, contribuciones y otros similares corresponden al negocio y qué parte a los gastos personales de la familia? La distinción entre la entidad empresa y los propietarios no aparece tan clara; sin embargo, la aplicación correcta de este principio exige del contador efectuar una separación adecuada de las partes.

En el caso de una empresa organizada como sociedad, la distinción es mucho más fácil de hacer. Una sociedad es una entidad legal, separada de las personas propietarias de la misma, y la contabilidad registra, con bastante exactitud, el alcance de las operaciones de esa entidad.

Principio 3: De la empresa en marcha

De acuerdo con este principio, se presume que no existe un límite de tiempo en la continuidad operacional de una empresa y, por consiguiente, los valores presentados, no corresponden a sus valores estimados de realización. En los casos en que existan evidencias fundadas que prueben lo contrario, debe dejarse constancia de este hecho y su efecto sobre la situación financiera, en las notas a los estados financieros. De otra forma, los usuarios de la información contable pueden suponer que la empresa seguirá operando en el futuro, en circunstancias que no es esa la situación.

Principio 4: De los Bienes Económicos

Los Estados Financieros se refieren siempre a hechos, recursos y obligaciones económicas, susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Principio 5: De la Moneda

Para poder contabilizar adecuadamente las operaciones de una empresa, debemos tener alguna unidad común de medición. En nuestra economía, el dinero sirve no sólo como medio de intercambio, sino también como la base de la contabilidad. Las transacciones de las empresas son registradas y resumidas en términos monetarios.

La contabilidad registra sólo aquellos hechos susceptibles de ser expresados en términos monetarios. Este concepto impone una severa limitación al alcance del informe contable. Por ejemplo, la contabilidad no anota el estado de salud del gerente de la empresa; no registra el hecho de que el Jefe de Ventas no le dirige la palabra al Jefe de Producción; no informa que, una huelga está por desencadenarse y tampoco revela que un competidor ha lanzado al mercado un producto mejor que el nuestro.

La contabilidad debe trabajar con bienes heterogéneos, como son las mercaderías, créditos, ventas, edificios, maquinarias, etc., cada uno representativo de un valor monetario. Ese valor es tomado para registrar los hechos, de lo que resulta un común denominador para representar bienes heterogéneos y la consiguiente posibilidad de realizar sumas, restas y otras operaciones entre ellos.

Principio 6: Del período de Tiempo

Este principio divide la vida económica de una entidad en períodos, para ir conociendo, en cada uno de ellos, el resultado de operación y la situación financiera. La duración de los períodos se establece por alguna convención y normalmente se trata de un año o trimestres.

En las empresas en marcha, se deben preparar informes contables de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer necesidades de información de la administración, exigencias legales u otros. Si los informes contables tienen como destino la administración y el Estado, es una condición que los períodos contables sean de igual duración, para que los resultados de dos o más períodos sean comparables entre sí.

La mayor parte de las empresas preparan los estados financieros y los informes para un ciclo normal de operaciones. A los informes preparados más de una vez al año se les llama "informes provisionales" y pueden ser preparados en forma mensual, trimestral, semestral. También pueden cubrir ciclos operativos, es decir temporadas o años que difieran del año calendario.

Principio 7: Del Devengado

La determinación de los resultados de operación y la posición financiera deben tomar en consideración todos los recursos y obligaciones del período, aunque estos hayan sido o no percibidos o pagados, con el objeto que la utilización de insumos pueda ser debidamente relacionada con los ingresos que generan.

Un ejemplo de aplicación de este principio sería aquel en el cual un cliente compra, al crédito, ciertos productos en el mes de Diciembre, pero no paga su valor sino hasta Enero. Según el principio de devengado, el ingreso para la empresa debe ser reconocido en Diciembre, reflejando que la cuenta está pendiente de cobro.

Principio 8: De Realización

Los resultados económicos sólo deben computarse cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables, y se hayan ponderado fundadamente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse, con carácter general, que el concepto realizado participa del concepto de devengado, en el sentido que una operación devengada sólo debe ser computada cuando previamente se ha satisfecho la condición de realizada.

El concepto de realización generalmente corresponde al registro de ingresos provenientes de la venta de mercaderías y servicios a los clientes. Por lo general, para que los ingresos sean reconocidos, se deben cumplir dos criterios:

- Se deben ganar. Para que los ingresos se hayan ganado, se deben haber suministrado los bienes o servicios por completo. La evidencia de esto es la entrega a los clientes.
- Se deben realizar. Los ingresos se realizan cuando se recibe efectivo o cuentas por cobrar a cambio de bienes o servicios.

Principio 9: Del Costo Histórico

Este principio establece que los bienes y derechos deben valorarse a su costo de adquisición o producción.

El costo proporciona una medida adecuada del valor del activo al momento de su adquisición o producción, eliminando con ello su presentación a un valor mayor o menor que el real. Por ejemplo, al comprar un equipo, el precio acordado entre comprador y vendedor es el valor por el que se va a registrar dicha transacción. Si el precio acordado es de \$500.000.-, entonces la compra del equipo se registra por \$500.000.- en los libros del comprador, independientemente del precio inicial que pudo haber tenido el bien para el vendedor al momento de su compra.

Por diferentes razones, el valor real de un activo, puede variar en el tiempo, sin embargo, la contabilidad solamente muestra su valor al costo.

Existen, al menos, dos razones de peso para aceptar el costo como principio de valuación:

- El valor de mercado constituye una medida demasiado subjetiva para ser usada como base de registro,
- Al tratarse de una empresa en marcha, es decir que no se piensa liquidar en el corto plazo, ella no está interesada en el valor de mercado de los activos, sino más bien en su utilización en el desarrollo normal de las actividades de la empresa.

Con respecto a este principio, debe tenerse en consideración que constituye una práctica habitual, en los procedimientos contables, corregir el valor de los bienes por concepto de fluctuaciones del valor de la moneda (inflación, tipo de cambio). Ello no constituye alteración del principio de costo histórico, sino meros ajustes que se realizan con el objetivo de mejorar el significado de la información contable, a la luz de eventos posteriores que podrían hacerle perder su significado. De todas formas, los ajustes se realizan en forma sistemática, de modo que se preserve la imparcialidad y objetividad de la información contable.

Principio 10: De Objetividad

Los cambios en activos, pasivos y patrimonio deben ser contabilizados tan pronto sea posible medir esos cambios objetivamente.

El principio de objetividad requiere que, tanto las operaciones comerciales como los estados financieros, se basen en evidencias objetivas y comprobables. Esto significa que cada operación contable debe estar respaldada por documentos mercantiles, tales como facturas, órdenes de compra, recibos o cheques cancelados. De esta forma, puede ser verificada la información que aparece en los registros contables y en los estados financieros por entes diferentes a los que prepararon la información.

Existen algunos hechos económicos cuya medición se basa en estimaciones, las cuales deben contar con la documentación de respaldo que les proporcione objetividad. Son los casos, por ejemplo, de la estimación del nivel de clientes incobrables, la provisión por juicios pendientes, etc.

Principio 11: Del Criterio Prudencial

La medición de recursos y obligaciones en la contabilidad requiere la incorporación de estimaciones para efectos de distribuir costos, gastos o ingresos entre períodos de tiempo relativamente cortos y entre diversas actividades. La formulación de estados financieros, requiere de la aplicación de un criterio sano en la selección de la base a emplear para lograr una decisión prudente. Esto implica que ante dos o más alternativas debe elegirse la más conservadora. Este criterio no debe ser afectado por la presunción que los estados financieros podrían ser preparados en base a una serie de reglas inflexibles. En todo caso, los criterios adoptados deben ser suficientemente comprobables para permitir un entendimiento del razonamiento aplicado.

Principio 12: De Significación o Importancia relativa

En derecho existe una doctrina llamada "minimis non curatlex", que quiere decir que los tribunales no tomarán en cuenta asuntos triviales. Similarmente, el contador debe actuar con sentido práctico y pasar por alto una gran cantidad de hechos de poca importancia, que el trabajo de registrarlos no justifica el valor de las ventajas que se obtendrían. Como ejemplo mencionaremos el tratamiento contable de los lápices. Un lápiz nuevo es un activo de la empresa y, cada vez que se escribe con él, una parte de ese activo desaparece y la participación correspondiente al propietario del negocio disminuye correlativamente. Teóricamente sería posible comprobar a diario el desgaste de lápices propiedad de la empresa y ajustar los registros, a fin de mostrar el valor remanente de activo, pero el costo de ese esfuerzo sería gigantesco, y lo más probable es que no haya un contador que lo intente. Desde luego, el camino más sencillo es darle salida como gasto al lápiz desde la fecha de su adquisición.

Por otra parte, no existe una línea divisoria que fije los límites de lo que es y no es significativo, y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponde en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como: el efecto relativo en los activos, pasivos, patrimonio o en el resultado de las operaciones de la empresa.

Principio 13: De Uniformidad

Este principio exige que una vez que se han establecido las prácticas (procedimientos) contables de una empresa, éstos sean aplicados uniformemente de un ejercicio a otro, para facilitar su comparación. Este principio proporciona a la dirección de la empresa una base confiable de información financiera, a partir de la cual se puede analizar y comparar la actividad de la empresa. Lo anterior no significa que los métodos o procedimientos contables no puedan ser objeto de cambio, pero es preciso que todo cambio sea evaluado y sus efectos sobre los informes y estados financieros sean dados o conocer a los diferentes grupos interesados en la marcha de la empresa, por medio de las notas a los estados financieros.

Un ejemplo de aplicación de este principio, sería el uso de una fórmula para estimar la fracción de los deudores que no pagarán (por ejemplo, el 80% de quienes han cumplido tres meses de morosidad). Al cambiar de un porcentaje a otro, debe cuantificarse el efecto del cambio sobre los gastos y la utilidad.

Principio 14: Del contenido de fondo sobre la forma

La contabilidad pone énfasis en el contenido económico de los eventos, aun cuando la legislación pueda requerir un tratamiento diferente.

Un ejemplo de aplicación de este principio corresponde al pago del impuesto a la renta, en que para la empresa constituye un gasto; en cambio, para la Ley de la Renta no lo es.

Principio 15: De la Dualidad Económica

Este principio se funda en el hecho que toda empresa, para el desarrollo de sus actividades, requiere contar con recursos y que las fuentes que proveen tales recursos son los propietarios y terceros.

Principio 16: De relación fundamental de los Estados Financieros

Los resultados del proceso contable son informados en forma integral mediante un estado de situación financiera y por un estado de cuentas de resultado, siendo ambos necesariamente complementarios entre sí.

Principio 17: De los objetivos generales de la información financiera

La información financiera está destinada, básicamente, para servir las necesidades comunes de todos los usuarios: internos y externos a la empresa.

También se presume que los usuarios están familiarizados con las operaciones, el lenguaje contable y la naturaleza de la información presentada.

Principio 18: De la exposición

Los estados financieros deben proporcionar la información básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos de la empresa. El objeto es facilitar, al usuario de los estados financieros, información suficiente para que pueda tener un panorama preciso de la situación financiera de la empresa.

Principio 19: De la invariabilidad del capital

Debido a que los propietarios desean saber con cierta regularidad si ha aumentado o disminuido su patrimonio comprometido en la empresa, los contadores han tenido que crear un mecanismo, que fue adoptado como principio sin excepción. Éste consiste en mostrar los derechos de los propietarios separados en dos términos: el aporte que ellos realizaron al inicio, que se denomina "capital"; y los aumentos o disminuciones que se han producido como consecuencia de la operación de la empresa, lo cual se denomina resultado.

Actividad: Cada alumno deberá elegir un principio contable y realizar en no más de una página, un desarrollo del Principio Contable que implique su definición, su conexión con otro principio y un ejemplo de aplicación en una empresa.