

MARIO BIONDI

MANUAL DE CONTABILIDAD SUPERIOR TÉCNICAS DE VALUACIÓN

Con la colaboración
de los Contadores Públicos

MIGUEL ANGEL GONZÁLEZ

DONATO MENÉNDEZ ÁLVAREZ

MARGARITA PAZOS


Ediciones MACCHI
CORDOBA 2015 B.S. A.S. 83 - 8191
83 - 8355

ÍNDICE

PARTE TEÓRICA

	PÁG.
CAPÍTULO 1. <i>Introducción</i>	1
1. Objeto del trabajo	1
2. Etapas en la vida de las empresas	2
2.1. Inicio	2
2.2. Vida normal	3
2.3. Fin de la empresa	6
CAPÍTULO 2. <i>Formalidad y contenido de los estados financieros</i>	9
1. Aspectos formales de los estados financieros	9
2. Contenido intrínseco de los estados financieros: Unidades físicas; unidades valores	10
3. Rubros monetarios y rubros no monetarios	13
CAPÍTULO 3. <i>La valuación</i>	15
1. Conceptos generales. En qué consiste	15
2. Normas técnicas	19
3. Teoría y práctica de las valuaciones	22
CAPÍTULO 4. <i>La valuación (2ª parte)</i>	25
1. Aspectos particulares	25
2. Estados financieros. Clasificación de los rubros: enfoque financiero y enfoque dinámico	26
CAPÍTULO 5. <i>El capital de trabajo</i>	31

1. El capital de trabajo. Elementos componentes. Otras denominaciones. Estado de origen y aplicación de fondos	31
2. El capital fijo. Elementos componentes	31
CAPÍTULO 6. <i>Disponibilidades</i>	39
1. Concepto, definición y operatoria	39
2. Valuación	45
2.1. Normas vigentes	45
2.2. Papel moneda o moneda de circulación legal	46
2.3. Moneja extranjera	47
2.4. Cheques corrientes de plaza y giros postales a la vista	48
2.5. Papeles negociables admitidos en depósitos bancarios	49
2.6. Saldos bancarios bajo la forma de cuentas corrientes	49
2.7. Saldos bancarios bajo la la forma de caja de ahorro y a plazo fijo	50
CAPÍTULO 7. <i>Cuentas a cobrar</i> .. <i>(CRÉDITOS)</i>	51
1. Concepto	51
1.2. Normas vigentes	51
1.3. Clasificación	55
2. Valuación	56
2.1. En el inventario inicial	56
2.2. En el inventario de ejercicio	65
3. Incobrabilidades	66
3.1. Formas de establecer presuntas incobrabilidades .	66
3.1.1. En el inventario inicial	66
3.1.2. En el inventario de ejercicio	67
3.1.3. Envío de resúmenes de cuentas	69
3.2. Registración de la constitución de la previsión y uso de la misma	70
3.2.1. Método directo	71
3.2.2. Método indirecto	72
4. Deducciones	75
4.1. Deducciones para descuentos	75

4.2. Deducciones por ganancias contenidas en presuntas devoluciones de ventas	76
5. Cuentas a cobrar con garantía	78
6. Documentos a cobrar	79
6.1. Documentos a cobrar vencidos no cancelados	80
CAPÍTULO 8. Inversiones temporarias	83
1. Concepto	83
2. Criterios generales de valuación	85
2.1. Inventario inicial	85
2.2. Inventario de ejercicio	85
2.3. Inventario de liquidación	86
3. Clases de inversiones	86
3.1. Valores mobiliarios	86
3.1.1. Con cotización	87
3.2.1. Bonos del Empréstito 9 de Julio	91
3.2.2. Bonos de Recuperación Y.P.F.	93
3.2.3. Bonos de consolidación deuda exterior en dólares	94
3.2.4. Bonos externos	94
3.2. Títulos públicos nacionales, provinciales y municipales con renta fija en moneda nacional	88
3.3. Debentures	95
3.4. Acciones	96
3.4.1. Definición y concepto	96
3.4.2. Valuación	96
3.4.3. Acciones ordinarias con voto privilegiado .	98
3.4.4. Acciones ordinarias con voto simple	100
3.4.4.1. Significado de algunas distribuciones	103
3.4.5. Acciones preferidas	106
3.4.5.1. Acciones preferidas con renta fija	106
3.4.5.2. Acciones con renta fija y adicional	107
3.4.6. Acciones privilegiadas o de otras denominaciones	108

3.6. Acciones depositadas en garantía	108
3.6. Préstamos	109
3.6.1. Hipotecarios	111
3.6.2. Prendarios	116
3.6.3. Sin garantía real	116
CAPÍTULO 9. <i>Inventarios</i>	119
1. Concepto y contenido	119
2. Control de existencias	122
3. Valuación inventario inicial	124
4. Valuación inventario de ejercicio	126
4.1. Criterios de Valuación	128
4.2. Sistemas de valuación "al costo", comentarios ...	139
4.3. Trascendencia del sistema que se adopte	146
CAPÍTULO 10. <i>Inversiones permanentes</i>	147
1. Concepto	147
2. Valores mobiliarios sin cotización	147
3. Cuotas de capital y participaciones en otras empresas .	152
4. Inmuebles	153
4.1. Inmuebles urbanos	154
4.2. Terrenos baldíos	154
4.3. Edificios	155
4.4. Obras en ejecución	157
4.5. Inmuebles rurales	158
4.6. Mejoras	159
5. Seguros de vida	161
6. Valores mobiliarios sin cotización	161
CAPÍTULO 11. <i>Otros bienes materiales amortizables o no</i> .	163
1. Concepto	163
2. Clasificación	164
3. Valuación de los bienes materiales: adquisición y/o producción	164
3.1. Adquisición	164
3.2. Producción	165
4. Amortización	168

4.1. Factores de carácter físico	169
4.2. Factores de carácter económico	171
4.3. Factores accidentales o eventuales	172
4.4. Elementos de la amortización por depreciación ..	172
4.5. Fines de la amortización	173
4.6. Métodos para su cómputo	174
4.7. Contabilización	179
5. Reposiciones y renovaciones	181
CAPÍTULO 12. <i>Bienes inmateriales</i>	185
1. Concepto	185
2. Clasificación	186
3. La incorporación de los intangibles al estado de situación	187
4. Su valuación	188
5. Intangibles normalmente sujetos a amortización	189
5.1. Patentes	189
5.2. Derechos de autor y propiedad literaria	190
5.3. Franquicias y concesiones o licencias	191
6. Intangibles que normalmente no se someten a amortiza- ciones	192
6.1. Marcas y nombres	192
7. Valor de hacienda en funcionamiento	192
8. Llave de negocio	194
8.1. Concepto y definición	194
8.2. Factores o elementos que forman la llave	195
8.3. Valuación de la llave del negocio	197
8.3.1. Inventario inicial	197
8.3.2. Inventario de ejercicio	198
8.4. Procedimiento para la estimación del valor de llave	198
8.4.1. Valor actual de las superutilidades	198
8.4.2. Compra de un número de años de utilidad	200
8.4.3. Sistema indirecto	200
8.4.4. Compra de superutilidades	201
8.5. Amortización de la llave	201
8.6. Su contabilización	203
8.7. Valor negativo de llave de negocio	204

CAPÍTULO 13. <i>Activos diversos</i>	207
1. Concepto y contenido	207
2. Ubicación en la estructura del balance	210
3. Tratamiento del rubro dentro del inventario inicial	211
4. Tratamiento del rubro en el inventario del ejercicio	211
4.1. Lo técnicamente "obligatorio"	213
4.2. Lo técnicamente posible	213
CAPÍTULO 14. <i>Los compromisos</i>	215
Concepto	215
2. Clasificación	216
1. Obligaciones corrientes	218
2.1.1. Facturas a pagar	218
2.1.2. Efectos a pagar	218
2.1.3. Otras cuentas a pagar	220
2.1.4. Obligaciones o responsabilidades por pagos al extranjero	220
2.2. Obligaciones no corrientes	221
2.2.1. Debentures	222
2.2.1.1. Consideraciones generales	222
2.2.1.2. Consideraciones de carácter fi- nanciero	224
2.2.1.3. Comparación entre acciones ordi- narias y debentures	224
2.2.1.4. Garantías	225
2.2.1.5. Funciones del fideicomisario ...	228
2.2.1.6. Expediente N° 102386/ord. Régi- men para la suscripción de obli- gaciones (debentures) con fondos provenientes del sistema de Cuen- tas Especiales	232
2.2.1.7. Debentures emitidos en el ex- tranjero	235
2.2.1.8. La cancelación de los debentures. Sistemas	235

2.2.2. Hipotecas	237
2.3. Otras obligaciones. Las provisiones	239
3. Valuación de los compromisos	241
3.1. Inventario inicial	241
3.2. Inventario de ejercicio	242
4. Consideraciones finales	244
X CAPÍTULO 15. <i>Pasivos diversos</i>	247
1. Concepto general	247
2. Pasivos transitorios	247
3. Cualidades de las utilidades	247
3.1. Las utilidades líquidas	250
3.2. Las utilidades realizadas	251
4. Utilidades no realizadas	252
4.1. Concepto y clasificación de las actividades empresarias por el origen de las utilidades	252
4.2. Aspectos que circunscriben el problema	253
4.3. Concreción del problema	255
5. Utilidades diferidas	257
6. Pasivo contingente	264
6.1. Naturaleza	264
6.2. Características	265
6.3. Formas de expresión	265
6.3.1. Cuentas de orden	266
6.3.2. Notas al balance	268
6.3.3. Cuentas patrimoniales	269
6.3.4. Previsiones	272
CAPÍTULO 16. <i>Capital propio</i>	277
1. Capital propio y capital ajeno	277
2. Componentes del capital propio	278
3. Los beneficios del período con fondos autogenerados ..	282
CAPÍTULO 17. <i>La inflación y su incidencia en los criterios de valuación</i>	285

PARTE PRÁCTICA

A) PROBLEMAS Y SOLUCIONES	292
CASO N° 1. <i>Presentación del estado de situación patrimonial según el decreto 9795/54 y según la modalidad anglosajona</i>	295
CASO N° 2. <i>Estado de origen y aplicación de fondos</i> .	299
CASO N° 3. <i>Fondo fijo</i>	309
CASO N° 4. <i>Disponibilidades moneda extranjera</i>	313
CASO N° 5. <i>Conciliación bancaria</i>	317
CASO N° 6. <i>Formas de valorar una acción</i>	323
CASO N° 7. <i>Bienes de cambio</i>	339
CASO N° 8. <i>Formación del costo de los bienes de uso</i>	353
CASO N° 9. <i>Amortizaciones</i>	359
CASO N° 10. <i>Valuación llave del negocio</i>	373
CASO N° 11. <i>Cargos diferidos</i>	379
CASO N° 12. <i>Registraciones sobre debentures</i>	383
B) TRANSCRIPCIONES	387
1. <i>Fórmula de balance y cuadros y Pérdidas y ganancias para las sociedades anónimas argentinas</i>	389
2. <i>Proyecto de Estado financiero para empresas comerciales e industriales presentado en la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad</i>	411