



**MINISTERIO DE EDUCACIÓN
INSTITUTO SUPERIOR MINERO METALÚRGICO – MOA.**

“Dr. Antonio Núñez Jiménez”

**FACULTAD DE HUMANIDADES
DEPARTAMENTO DOCENTE DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.**

Título:

*Propuesta del diseño metodológico de la asignatura
Contabilidad General III para la carrera Contabilidad y
Finanzas en el plan de estudio D.*

Autora:

Yuribé Legrá Galano

Tutor:

Lic. Maikel Melgal Azahares.

CURSO 2005 – 2006.

Resumen

El presente Trabajo de Diploma fue realizado en el Instituto Superior Minero Metalúrgico de Moa Dr. "Antonio Núñez Jiménez"; Ubicado en el Municipio de Moa. El mismo tiene como **Meta** fundamental proponer el diseño metodológico de la asignatura Contabilidad General III para la carrera Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D, para garantizar dentro del proceso de planeación de la actividad docente una proyección y estructuración de todos los elementos y componentes didácticos que garanticen una mejora continua en la formación de los futuros profesionales de las Ciencias contables y financieras.

La investigación se apoyó en un conjunto de métodos y técnicas que garantizan la base para el proceso de investigación dentro del objeto de estudio definido. La misma cuenta con dos capítulos que resumen en esencia la proyección histórica de lo que ha sido el proceso de enseñanza aprendizaje dentro de la carrera de Contabilidad y Finanzas, así como todo el proceso de reestructuración y proposición de los programas de la disciplina Contabilidad y específicamente la asignatura "Contabilidad General III".

Dentro de los resultados obtenido hay que resaltar que se logró proyectar y planear el proceso de organización de la actividad docente para la impartición de la asignatura Contabilidad General III; se diseñó la guía de estudio de la asignatura y se desarrolló la propuesta del programa de la asignatura con toda una actualización de los componentes didácticos desarrolladores que lo integran y las indicaciones metodológicas y de organización necesarias para el profesor.

INDICE

Introducción	1
Capítulo I. Análisis teórico conceptual del proceso de enseñanza aprendizaje en la carrera Contabilidad y Finanzas	6
1.1 <i>Evolución Histórica de la contabilidad</i>	6
1.1.1 <i>Desarrollo Histórico de la Contabilidad como ciencia</i>	6
1.1.2 <i>Desarrollo Histórico de la Contabilidad en Cuba</i>	8
1.1.3 <i>Desarrollo Histórico de la enseñanza de la contabilidad en nuestro país</i>	11
1.1.3.1 <i>Análisis crítico del comportamiento de los planes de estudio de la enseñanza de contabilidad y finanzas</i>	14
1.2 <i>Breve análisis de la didáctica en general y el diseño curricular</i>	22
1.2.1 <i>Análisis y valoración crítica de las categorías de la didáctica desarrolladora</i>	24
1.2.2 <i>Análisis de las leyes del proceso docente educativo</i>	30
1.2.3 <i>Sistema de principios didácticos que rigen el Proceso Docente Educativo</i>	31
1.2.4 <i>Breve caracterización de la planeación de la actividad docente</i>	32
1.2.5 <i>Fundamentos del diseño curricular. Concepto. Componente</i>	33
1.2.5.1 <i>Componentes de los Diseños Curriculares</i>	34
1.3 <i>Caracterización del Plan de Estudio D en la carrera de contabilidad y finanzas</i>	40
1.3.1 <i>Breve caracterización de la disciplina contabilidad en el Plan de Estudio D</i>	45
Capítulo II. Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Contabilidad General IV para la carrera Contabilidad y Finanzas en el Plan de Estudio D	46
2.1 <i>Caracterización didáctica de la disciplina contabilidad en la carrera de Contabilidad y Finanzas para el Plan de Estudio D</i>	46
2.1.1 <i>Relación de asignaturas de la disciplina contabilidad para el Plan de Estudio D</i>	60
2.2 <i>Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Contabilidad General IV para la carrera de Contabilidad y Finanzas en el Plan de Estudio D</i>	76
Conclusiones	85
Recomendaciones	86
Bibliografía	87
Anexos	
Guía de Estudio	

Capítulo I. Análisis teórico conceptual del proceso de enseñanza aprendizaje en la carrera Contabilidad y Finanzas

1.1 Evolución Histórica de la Contabilidad

1.1.1 Desarrollo Histórico de la Contabilidad como ciencia

El origen de la Contabilidad es de hace muchos años, desde que el hombre se dio cuenta de que su memoria no era suficiente para guardar la información necesaria. Desde el año 6000 a.c. ya existían los elementos necesarios para la actividad contable. En Grecia, Egipto y en los Valles de Mesopotamia llevaban registros y operaciones financieras de las empresas privadas y públicas en tablillas de barro. Al igual que las demás ciencias, la Contabilidad ha tenido su origen en el desarrollo de los conocimientos de la sociedad y el pensamiento acumulado en el curso de la historia con su objeto, sujeto, objetivos y leyes propias que tratan los fenómenos económicos, su explicación y transformación.

Durante **la Edad Media**, específicamente en el período románico del feudalismo el comercio dejó de ser una práctica común, por lo tanto, el ejercicio de la Contabilidad comenzó a ser una necesidad diaria, aunque no se tenga un testimonio que lo compruebe.

En **la Italia del siglo VIII**, la Contabilidad era una actividad usual, tanto que, en Venecia se conoció de una casta que se dedicada a tal práctica en forma profesional y constante. En la **Europa Central** en los siglos VIII y XII, la práctica contable se designo a los escribanos, por órdenes de los señores feudales.

Es para los años treinta del siglo XV, cuando se conoce mundialmente el sistema "a lla Veneziana", que consistía en un juego de dos libros, uno que contenía los registros cronológicamente y el otro que agrupaba las cuentas de caja, corresponsalía, pérdidas y ganancias, y las cuentas patrimoniales, de tal manera que se puede decir que éste es el origen de los libros Diario y Mayor.

De La edad renacentistas data el libro "Della mercatura et del mercanti perfetto", cuyo autor fue Benedetto Cotignoli Rangeo, quien lo terminó de escribir el 25 de Agosto de 1458, y fue publicado en 1573.

El libro aunque toca la Contabilidad de manera breve, explica de una manera muy clara **la identidad de la partida doble**, el uso de tres libros: el Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Borrador), afirma que los registros se harán en el Diario y de allí se pasarán al Mayor, el cual tendrá un índice de cuentas para facilitar su búsqueda, y que deberá verificarse la situación de la empresa cada año y elaborar un "Bilancione" (Balance); las pérdidas y ganancias que se arroje serán llevadas al Capital, habla también de la necesidad de llevar un libro copiator de cartas (Libro de Actas).

Sin embargo, es **fray Lucas Paciolo**, quién en su libro "Summa", publicado en 1494, se refiere al método contable, que se conoció desde entonces como "A lla Veneziana", que amplía la

información de las prácticas comerciales: sociedades, ventas, intereses, letras de cambio, etc.

Al debilitarse el régimen feudal la vida económica se desplaza hacia la industria y el comercio, desarrollándose rápidamente la banca y el seguro, comenzaba así la era de los grandes negocios y su desarrollo en los siglos XVII y XVIII dieron origen a la profesión denominada Contaduría Pública.

Llega el siglo XIX (**edad moderna**), y con él el Código de Napoleón (1808), comienza la Revolución Industrial, **Adam Smith** y **David Ricardo**, echan las raíces del liberalismo, la Contabilidad comienza a tener modificaciones de fondo y forma, bajo el nombre de "Principios de Contabilidad", en 1887 se funda la "American Association of Public Accountants", antes, en 1854 "The Institute of Chartered Accountants of Scotland", en 1880 "The Institute of Chartered Accountants of England and Wales.

Es Fabio Besta, conocido en Italia con el nombre de "El Moderno Padre de la Contabilidad", el que ha sido entre los teóricos, el que ha llegado a estructurar una nueva teoría llamada "Teoría Positiva del Conto", gracias a una profunda y consistencia búsqueda histórica de la Contabilidad.

Dado el auge industrial de Europa y Estados Unidos, en el siglo XIX se desarrolla la necesidad de la contaduría, no obstante a eso, la profesión se desenvuelve lentamente, siendo en el siglo XX cuando alcanza su pleno desarrollo.

En resumen se puede decir que Paciolo no fue el creador del sistema, está demostrado no sólo por la anterioridad de los libros que reflejan el método de la partida doble, sino porque él mismo al comienzo de su libro dice: "Este tratado adopta el sistema usado en Venecia... etc." Pero no hay duda que su contribución a la difusión de la Contabilidad es histórica, porque su libro reúne la estructura completa de la Contabilidad, y su partida doble, no sólo con la explicación de los libros necesarios sino también con una exposición muy avanzada de procedimientos, a tal punto que aún hoy es posible encontrar registros contables llevados exactamente de acuerdo con la forma preconizada por Paciolo, en lo cual no se sabe si admirar más su espíritu vidente al preparar un trabajo muy adelantado a su época, o el espíritu conservador de quienes aún hoy siguen con el uso de métodos dejados tan atrás por la marcha del progreso.

1.1.2 Desarrollo Histórico de la Contabilidad en Cuba

Puede decirse que las técnicas relacionadas con la Contabilidad en Cuba eran desconocidas a principios del siglo fundamentalmente por la condición de colonia de España, donde los sistemas educacionales en la isla se guiaban por la forma vigente de la metrópolis la que estaba rezagada al resto de Europa por mantener su organización semifeudal. La Contaduría pública en nuestro país tiene su raíz en 1827.

Dos instituciones caracterizaban oficialmente los estudios de comercio en Cuba en el primer período que se extiende hasta 1927, son estas: el Instituto de Segunda Enseñanza y la escuela Mercantil, además de la Escuela Profesional de Comercio.

A partir de 1959 se puede hacer una caracterización de cada etapa fundamental por la cual ha transitado el Sistema de Contabilidad hasta la fecha, tomando como ejemplo el trabajo presentado en el Evento Internacional Contahabana 97 por el compañero Jesús Villa considerando el entorno político existente:

1^{ra} Etapa: 1 de Enero de 1959 a 1961. Descripción de sistemas contables.

2^{da} Etapa: 1ro de Enero de 1962 a 1966. Sistema uniforme de Contabilidad. Es el primer paso de uniformar la Contabilidad donde se enmarca un déficit del sistema unificado de dirección de la economía socialista. Existen dos sistemas, el Cálculo Económico y el Financiamiento Presupuestario, lo que originan problemas de duplicaciones, interferencias y trastornos de la dirección económica.

3^{ra} Etapa: Desde 1966 a 1973. Desaparición de los registros contables. Se sustituye sólo por el control físico de los medios materiales. La extinción en esa etapa de los controles económicos destruye la tradición que en Cuba se poseía en esta rama y conspiró también contra la ética profesional de los Contadores.

4^{ta} Etapa: Desde 1973 a Diciembre de 1976. Sistema Contable denominados Registro Económico. Se elaboran normas de obligatorio cumplimiento para las entidades Cubanas. Se caracteriza por la ausencia de relaciones monetarias mercantiles entre las entidades y un esquematismo en el requerimiento de la información.

5^{ta} Etapa: Del 1 de enero de 1977 al 31 de diciembre de 1986. Sistema Nacional de Contabilidad. Se caracteriza por:

- Elaborados sobre el modelo del campo socialista (URSS y RDA).
- Vigencia de relaciones monetarias – mercantiles.
- Intento de resolver la solicitud a niveles superiores; no así al nivel de empresa, caracterizándose por una gran variedad de modelos y anexos.
- Complejas operaciones contables de determinados hechos económicos; como la distribución de la ganancia.
- Restricción sensible en autonomía de las empresas en Sistemas Contables que no respondían fielmente a sus intereses.

6^{ta} Etapa: Desde el 1 de enero de 1987 al 31 de diciembre de 1992. Sistema Nacional de Contabilidad "modificado" Surge por medio del proceso de rectificación. Esta etapa se caracterizó por:

- Simplificación de registros contables.
- Racionalización de modelos y anexos del sector informativo.

A continuación las siguientes etapas son valoraciones realizadas para darle cumplimiento a un proceso de actualización de los que ha sido el sistema de Contabilidad nacional hasta nuestros días.

7^{ma} Etapa: Desde 1993 hasta el 31 de diciembre del 2005. Esta etapa se ha caracterizado por tener numerosos avances en las normas contables, después del derrumbe del campo socialista nuestras relaciones económicas internacionales se reorientaron y se implantaron distintas formas de asociaciones con capital extranjero, diferenciando las empresas privadas y mixtas de las estatales. Por lo que fue necesario adecuar nuestro sistema contable para que sea comprensible para todas las personas naturales y jurídicas que mantienen relaciones económicas con nuestro país. Es válido destacar que la contabilidad en este período fue regida por los principios generalmente aceptados.

8^{vo} Etapa: Desde 1 de enero del 2006 hasta nuestros días. Después de una tendencia a la descentralización de la economía dentro de la etapa anterior y regida por los Principios generalmente aceptados en Cuba (PGAC). La Contabilidad comienza para este período a ser regida por el marco conceptual y las normas contables cubanas armonizadas con las Normas Internacionales de la Contabilidad (NIC). Son evidentes cambios importantes donde se avizoran un mayor grado de centralización y mayor peso de la actividad presupuestada; además de la necesidad de desarrollar la Contabilidad Gubernamental.

Después de haber caracterizado de forma general la trayectoria del sistema de Contabilidad nacional desde 1959 hasta la actualidad, se puede decir que se han logrado serios avances en el perfeccionamiento del Sistema de Registros Contables lo que condujo a varias modificaciones que se comenzaron a aplicar a partir del 1 de enero de 1997. Debido a los cambios que se han producido se debe trabajar en otro sentido sumamente importante "el perfeccionamiento en la formación y actualización de los especialistas de Contabilidad" con el fin de adecuarlos a los cambios generales a partir de las nuevas formas en el sistema económico, con la intención de que la Contabilidad cumpla su papel como elemento básico de la gestión empresarial, y así poder cumplir con los lineamientos de la Resolución Económica del V Congreso del PCC que plantea " El insuficiente control interno y una deficiente Contabilidad,... , son faltas que debemos combatir más enérgicamente".

1.1.3 Desarrollo Histórico de la Enseñanza de la Contabilidad en nuestro país.

En 1927 se crea la Escuela Superior de Comercio en la Universidad de la Habana y una Escuela Elemental en las ciudades de la Habana, Santa Clara y Santiago de Cuba. La Escuela Superior se inicia como una escuela de la Facultad de Derecho y de Ciencias Sociales, expidiendo el título de Contador Público Autorizado y Contador Industrial.

La carrera de Contador Público tenía una duración de tres años y en ella se cursaban las siguientes asignaturas: Contabilidad Superior; Contabilidad de Costo; Intervención y Fiscalización; Hacienda Pública; Álgebra y Cálculo Mercantil Superior; Derecho Civil; Penal; Fiscal; Administrativo y Mercantil. Cursando, además las siguientes asignaturas de Física y de Química aplicadas al comercio y a la industria, Geometría; Peritaje y Reconocimiento de productos industriales;

Mecánica Aplicada y Contabilidad Industrial con ello recibían el título de Contador Industrial.

Los Contadores Públicos graduados en esta escuela estaban autorizados para certificar la exactitud de la Contabilidad, inventarios y balances con el auxilio de técnicas que se consideraban oportunas realizar, los Contadores Públicos industriales podían realizar iguales certificaciones.

A los dos años del comienzo del estudio de esta carrera se vio interrumpido por la difícil situación política existente en Cuba en aquel entonces que llevó al cierre durante casi 5 años de la Escuela Universitaria y las de segunda Enseñanza. Esta situación se mantuvo hasta la derrota de Machado en el 1933.

En 1936 se reanuda los estudios de las ciencias contables y la escuela de Comercio toma el nombre de Ciencias Comerciales. Al año siguiente se separa como facultad independiente, otorgando los títulos de Contador Público y Doctor en Ciencias Comerciales con nivel técnico mayor y enriquecida con materias tales como Sistema de Contabilidad y Presupuesto; Administración de los Negocios; Seguros; Matemática Financiera y la aplicación de la Economía Política; Contabilidad Superior y Práctica de Intervención y Fiscalización, extendiéndose a cinco años de duración la carrera y a dos adicionales el doctorado.

A finales de la década del 40 se extiende los estudios superiores de Contabilidad a la Universidad Central de las Villas y a la Universidad de Oriente. Durante esta etapa los Planes de Estudio generalmente eran un listado de asignaturas con frecuencia semanal, no existiendo la adecuada integración de las distintas disciplinas en función de un trabajo interdisciplinario que garantizara la actualización científico – técnica.

La formación de Contadores Públicos en Cuba se caracterizó por una alta calificación de nuestros graduados siendo reconocida la misma por las diferentes asociaciones profesionales nacionales e internacionales que actuaban en la época. La escuela cubana de formación de contadores alcanzó en la década de los años 40 y 50 un alto prestigio en el continente americano. Al triunfo de la Revolución Cubana uno de los profesionales que mayores oferta tuvo por parte de las empresas norteamericanas radicadas en Cuba fue el Contador.

Así se desarrolló el estudio de la Contabilidad en Cuba hasta 1962. Tiempo que quedó marcado como la primera etapa del estudio de la misma.

En 1962, teniendo en cuenta la transformación que en el orden político - social se derivan del proceso revolucionario cubano y la reforma universitaria ya ocurrida, se perfeccionan los sistemas de conocimientos, habilidades y valores en la Universidad de la Habana. En tal sentido la transformación fundamental que ocurre en los Contadores Públicos está dada por el enfoque político económico de las asignaturas que integran el plan de estudio, disminuyéndose los contenidos en las asignaturas de Derecho y manteniendo el perfil profesional de contador público.

El año 1967 marca un momento de cambio absoluto en la concepción de la formación académico del profesional de las ciencias contable de Cuba derivado de las condiciones que prevalecen en el entorno empresarial cubano. El no reconocimiento de las relaciones monetarias - mercantiles entre las empresas estatales en nuestra economía trae como consecuencia el establecimiento de un

sistema de registro de indicadores físico. Esta nueva concepción deriva en una falta de reconocimiento social ante la profesión del contador en Cuba. La situación así planteada trae como consecuencia la necesidad de transformar los planes de estudio universitario variándose el perfil profesional, surgiendo la Licenciatura en Control Económico y desapareciendo la carrera de Contador Público.

En la nueva carrera creada el profesional poseía un perfil encaminado al diseño y explotación de sistemas automatizados de gestión económica. Por otra parte se redujo el tiempo y contenido de los programas vinculados a las asignaturas de Contabilidad General, Costos, Auditoría, Finanzas y se incorporaron asignaturas como Matemática, Estadísticas y Sistemas Automatizados.

En 1972 se crean dos carreras intermedias dentro de la Licenciatura en Control Económico las cuales poseían un tiempo de duración de tres años: Analista de Sistema y Contador de Gestión. En esta fecha se vuelven a incrementar en contenido y tiempo las asignaturas del perfil profesional del contador. Debido a las condiciones tan adversas que existían en determinados sectores de nuestra economía ante la profesión del contador fue necesario cambiar los nombres de las asignaturas que cubrían los conocimientos de Contabilidad.

En 1975 a raíz de la celebración del Primer Congreso del Partido Comunista de Cuba es aprobado el Sistema de Dirección y Planificación de la Economía, en este y en sus resoluciones se reconoce la importancia de la Contabilidad a fines de establecer sistemas de control de los recursos materiales y financieros para todas las Empresas Estatales Cubanas, se le da una especial relevancia al costo como categoría económica y como un indicador que permite medir la eficiencia.

En 1976 fue creado el Ministerio de Educación y con ello fue creada la carrera de Licenciatura en Economía con especialidad en Contabilidad y un año más tarde (1977) es implantado el plan de estudio A donde comienza la tercera etapa de estudio de la Contabilidad en Cuba.

1.1.3.1 Análisis crítico del Comportamiento de los Planes de Estudio en la enseñanza de Contabilidad y Finanzas.

Plan de estudio A

Al ser creada la carrera de Licenciatura en Economía se definen asignaturas del ejercicio de la profesión como son: Contabilidad, Auditoría, Análisis de la Actividad Económica y Finanzas. Se agregan Teoría de la Dirección. Economía de Industria, Economía Agropecuaria, Finanzas de Empresas, Precios, Álgebra Lineal y Legislación Económico. Se instrumentan trabajos de cursos y

de diplomas; se introduce la vinculación de los estudios con la práctica desde los primeros años de la carrera, se incrementa el Tiempo de Economía Nacional, Filosofía, Historia del Movimiento Obrero, Comunismo Científico, Matemática, Programación Matemática y Estadística Económica.

Este plan de estudio no satisfacía las necesidades en la formación del profesional, donde fueron detectadas varias deficiencias tales como:

- Pobre vinculación de los centros de educación superior con los problemas de la producción y de los servicios.
- Extensa cantidad de perfiles terminales.
- Escasa comprensión del papel de los objetivos como categoría rectora de cada uno de los niveles.
- Insuficiente sistematicidad en la organización de los planes de estudio, que limitan la integración de sus componentes en detrimento de las actividades científicas y laborales que debe desarrollar el estudiante.

A pesar de lo ante expuesto este plan de estudio representó un paso de avance para la carrera, pero en el transcurso del tiempo se tuvieron experiencias y criterios que permitieron su perfeccionamiento, dando lugar al surgimiento de un nuevo plan de estudio denominado **Plan B**.

Plan de Estudio B

En el curso 83-84 se pone en práctica el plan de estudio B con aspectos positivos tales como:

1. contenía un aumento del fondo de tiempo en asignaturas de perfil profesional.
2. nuevas asignaturas que contribuyen a formar un profesional más capaz.
3. Son creados hábitos y habilidades debido a la práctica de familiarización y de producción.
4. Los trabajos de diploma desarrollan inquietudes investigativas y científicas y contribúan con la autopreparación del estudiante.

Con la puesta en práctica de este nuevo plan de estudio se detectaron deficiencia que influyeron en la formación de los profesionales entre las cuales se destacan:

- Pobre incorporación de principios éticos del contador en las diferentes asignaturas impartidas.
- La ausencia de obtención de enfoques sistémicos en los hábitos y habilidades creadas en el profesional.
- La preparación en computación e idioma extranjero es deficiente, principalmente por la falta de integración de esta disciplina con el ejercicio de la profesión.
- No existía entre las diferentes disciplinas y niveles de conocimiento una integración, donde en algunos casos se repetían contenidos que habían sido impartidos con otros enfoques.

- La impartición de la Contabilidad en forma esquemática al desarrollarla a partir del Sistema Nacional de Contabilidad vigente, incluyendo los códigos de las cuentas y las normas del mismo, lo que no contribuye a un dominio profundo de la ciencia.
- Se imparten contenidos en disciplinas básicas que resultan excesivo para las necesidades de un profesional.
- La cátedra militar ocupa semanalmente un fondo de tiempo considerable.

Teniendo presente estos criterios y sobre la base de la experiencia en la preparación de los profesionales en Contabilidad durante algunos años, se realizó una valoración del Plan de Estudio B, llegándose a la conclusión que, aunque al mismo no se le habían realizado ajuste mediante dictámenes, aun resultaba insuficiente para un profesional dotado de los hábitos y habilidades necesarias para realizar las funciones que de él se esperan, por lo que se propone el plan de estudio C, pero las condiciones del período especial no lo permitieron, ya que el mismo exigía materiales que comenzaron a escasearse con el derrumbe del campo socialista, y fue cuando se decidió instrumentar en cada centro todo lo que fuera posible realizar, y dejar fuera lo que parecía imposible aplicar de la propuesta de este plan de estudio, surgiendo de esta manera **el plan B modificado**, coincidiendo con la séptima etapa del desarrollo de la Contabilidad en Cuba a partir de 1993, con aspectos positivos tales como:

1. Se fortalece la enseñanza de la dirección, informática y las matemáticas.
2. Se rediseña la enseñanza del idioma inglés como idioma oficial de la carrera, proyectándose la necesidad de fortalecer el desarrollo de habilidades de comprensión, comunicación e interpretación. Se introducen nuevos métodos para lograr la especialización acorde a los requerimientos del idioma.
3. Se introducen los programas de idiomas y computación de forma articulada con la disciplina del perfil profesional.
4. Se rediseñaron las disciplinas del perfil profesional íntegramente en contenido y ampliación de los fondos de tiempo.
5. Introducción del concepto de disciplina en la elaboración del plan de estudio.
6. Se introduce el análisis e interpretación de Estados Financieros.
7. Auditoría asume los cambios que se derivan de la concepción del programa de la Disciplina Contabilidad y los de introducir los de la enseñanza de las Normas Internacionales de Auditoría, además de nuevos conceptos como la Auditoría de Gestión y la Auditoría Informática.
8. La disciplina de Costo fortalece la enseñanza de las técnicas modernas de la Contabilidad Administrativa y de Gestión.

9. Las Finanzas como disciplina, constituye el cambio más radical del plan de estudio, se diseñaron asignaturas nuevas tales como: Hacienda Pública, Instituciones Financieras, Administración Financiera a Corto y a Largo Plazo y Administración Financiera Internacional.
10. Se rediseñaron todos los programas de las asignaturas que se integran en las diferentes disciplinas acorde a los requerimientos del nuevo profesional.
11. La disciplina de derecho introduce un plan totalmente nuevo considerándose cuatro asignaturas: Introducción a la Teoría del Orden Jurídico, Derecho Administrativo, Derecho Mercantil y Derecho Laboral.

El plan de estudio B modificado presentó determinados grupos de insuficiencias que llevaron a pesar de sus concepciones y proyecciones futuristas: al conocido plan C. Entre estas dificultades tenemos:

- Insuficiente desarrollo de habilidades, hábitos de investigación y la creatividad.
- Limitaciones en la motivación profesional, derivada del poco conocimiento de la carrera entre los estudiantes del preuniversitario y en correspondencia con el no reconocimiento social del país.
- Pobre formación en informática para la aplicación de los programas vinculados a la disciplina perfil profesional, escaso y atrasada base material de estudio para el desarrollo de habilidades que requiere el profesional.
- Insuficiente desarrollo de habilidades prácticas a través de sus vínculos con la práctica profesional.
- El nuevo plan de estudio representó un paso de avance en la enseñanza de nuestra ciencia y al mismo tiempo se fue perfeccionando dando a los estudiantes una mayor preparación científica.
- El diseño de los objetivos educativos e instructivos de cada uno de los años poseían insuficiencias.
- Presentan limitación los problemas profesionales con enfoques sistémicos e integrador.

Plan de Estudio C

El plan de estudio C para la carrera de Contabilidad y Finanzas fue aprobado en 1998 y se implementa en el curso 1999-2000 en todo el país. En el diseño de este nuevo plan se tuvieron en cuenta las limitaciones del plan B modificado y también los resultados positivos de su diseño y puesta en práctica por lo que se perfeccionaron los contenidos, la estructuración y el alcance de las disciplinas que lo integran.

En su proyección se evidencia de forma general, avances significativos tales como:

- Se proyecta un profesional de las Ciencias Contable y Financieras altamente competitivo con otros países de América Latina y del resto del mundo, con el dominio de conceptos científico-técnicos, las habilidades y hábitos necesarios para dar respuesta a las necesidades de nuestra

sociedad en este campo.

- Se reestructura los contenidos de nuevas asignaturas, se profundiza en los contenidos con un gran nivel de actualidad y grado de homologación con la práctica internacional. Comenzándose a desarrollar las asignaturas de: Teoría Financiera I y II, Decisión de inversión y Financiación y Gestión Financiera Operativa.
- Aparecen las disciplinas de Administración que preparan al contador para interrelacionarse en el colectivo, analizar los factores que influyen en el Diseño Organizacional, aplicar el enfoque en sistema al analizar la Gestión de Recursos Humanos, elaborar análisis estratégicos de las organizaciones y diseñar estrategias competitivas.
- Se diseña la disciplina Preparación para la Defensa del contador como eje transversal desde el primer año de la carrera dándose mayor objetividad al acercarla al perfil profesional del egresado.
- Se incorpora la Dimensión Medio Ambiental como programa Director.
- Se retoma la realización de trabajo de curso, lo que unido a tareas extraclases fortalece el componente laboral.

A pesar de ser muy reciente su puesta en práctica, ya se observan debilidades que obligan a realizar un trabajo metodológico sistemático en aras de perfeccionar la formación de los profesionales donde se destacan por ejemplo:

- En la orientación de la disciplina integradora se establece que la misma se desarrollará en la práctica laboral, a nuestro juicio esto es insuficiente.
- Los objetivos educativos que aparecen declarados, no reflejan los valores que son necesarios formar en los estudiantes a través de la instrucción.
- En la disciplina informática en su diseño no tenía en cuenta el inevitable desarrollo y transformaciones que han sucedido en nuestra sociedad. Hoy se habla de la informatización de la sociedad cubana.
- El plan en general tenía deficiencias con relación a la calidad de los graduados universitarios, investigaciones revelan insuficiencias y limitaciones que reforzaban la idea de sustituir el plan de estudio. Esto se debe fundamentalmente a que el plan de estudio C no prestaba especial atención a los perfiles que estaban directamente relacionados con las prioridades de nuestro desarrollo económico y con las transformaciones que se vienen sucediendo en la ciencia y la tecnología.

Actualmente el ministerio se encuentra realizando el plan de estudio D, como alternativa al reto que le impone el acelerado y constante cambio que se experimenta en el entorno.

Plan de Estudio D

El plan de estudio D para la carrera de Contabilidad y Finanzas es una realidad inevitable para su implementación en el curso 2006 -2007. La propuesta final fue aprobada por la comisión nacional de Carrera del 15 al 17 del mes de marzo del 2006. Se realizó en el mes de junio su defensa con éxito ante la comisión Estatal.

El Estado demanda un profesional que responda a las exigencias del mercado laboral nacional, fundamentalmente a los Organismos de la Administración Central del Estado. Además, se quiere un profesional que se encargue de gestionar el conocimiento en un proceso continuo de aprendizaje y transformación del sistema de conocimiento existente.

En los aspectos generales se puede mencionar que el plan de estudio prevé un modelo presencial para el Curso Regular Diurno, con un enfoque totalmente novedoso en el que el estudiante tiene que asumir un papel protagónico en su autoperparación.

Dentro de los aspectos específicos se puede decir que:

- La disciplina Costo está llamada a pertrechar a nuestro profesional de la Contabilidad y las Finanzas con las técnicas de avanzada utilizadas en el ámbito internacional en materia de Contabilidad con fines gerenciales, las que se adoptan de manera paulatina en nuestra realidad económica, permitiendo dar solución a los problemas de Costeo de Inventarios, elaboración de Presupuestos de Operaciones, evaluación y medición del desempeño, Toma de Decisiones, así como los principios metodológicos básicos para la formación de **Precios**; que se incorpora a la disciplina y estudiará la categoría precios, los métodos de formación de precios, las Fichas de Costo y sus restricciones, la normativa de la utilidad, el sistema de precios: los precios mayoristas y minoristas, tarifas y tasas de margen comercial, además el financiamiento a productos por diferencias de precios, el impacto de las modificaciones de los precios y su control.
- La disciplina Auditoria se sustentará en un aprendizaje creativo por parte de los alumnos, permitiendo una mayor versatilidad en la aplicación de los conocimientos, sin descuidar la necesidad de acercar a los estudiantes en alguna medida a nuestras características y condiciones en el ámbito contable, financiero y de auditoria; teniendo en cuenta que sería imposible auditar sin considerar las disposiciones administrativas, contables, financieras y fiscales presentes en el país. Aparece en esta disciplina la asignatura **Control Interno** que se encargará de aportarles herramientas al estudiante necesarias para que pueda evaluar críticamente el Sistema de **Control Interno** implantado en las diferentes entidades, tomando en consideración las condiciones sociales, políticas y económicas de nuestra sociedad y la función social que debe desempeñar el auditor como profesional.
- La disciplina Finanzas tuvo cambios con relación al plan C. La misma se encargará de aportar y explicar los fenómenos financieros internacionales y nacionales al estudiante; garantizándose así, un futuro graduado de la Licenciatura en Contabilidad y Finanzas que solucione los

problemas que en el orden científico y en el práctico en la economía nacional se requieren. Aparecen nuevas asignaturas como Administración Financiera Gubernamental I y II.

- Surge para este plan de estudio la disciplina **Sistema y Tecnologías de la Información para el Contador**, una de las que más aporta contenido nuevo. La disciplina “Sistemas y tecnologías de la información para el contador” se estructurará de la siguiente forma: Informática I, Informática II, Análisis y Diseño de Sistemas Informativos I, Análisis y Diseño de Sistemas Informativos II, Sistemas de Contabilidad Informatizados y Auditoría Asistida por la Informática. La misma garantizará un profesional capacitado en la utilización de la de la tecnología información y el conocimiento (TIC) para el desarrollo de nuestra economía.
- La disciplina de Contabilidad incluye a la asignatura Contabilidad Gubernamental, adopta un enfoque en la aplicación del contenido más relacionado con el contexto económico nacional, sin olvidar la teoría internacional que tanto ha contribuido al mejoramiento de la realidad cubana.
- Surgen una esfera de actuación nueva para el licenciado en Contabilidad y Finanzas con la inclusión de la asignatura Pedagogía Básica. Ahora tendrán la preparación para ejercer como docentes, fundamentalmente en las Sedes Universitarias Municipales de cada territorio.

Se puede decir a manera de conclusión que el Ministerio de Educación Superior ha mantenido como línea, un constante perfeccionamiento de los planes y programas para dar respuesta a los nuevos desafíos en todas las ciencias, y como se puede observar la carrera de Contabilidad y Finanzas no ha estado ajena a ello.

1.2 Breve análisis de la didáctica en general y el diseño curricular

Cuando se habla de **Didáctica** en la Educación Superior, hay que realizar un análisis más profundo del tema, se debe partir de la razón de ser de las universidades. En el transcurso de la historia, las mismas, han dado respuesta a la necesidad que le trasmite la sociedad de formar profesionales con un alto nivel de competitividad, tarea que resulta ardua y difícil, porque se trata de formar un profesional capaz de enfrentar los retos crecientes y cambiantes de la esfera científico - técnica y cultural. Además la Didáctica, ha sido un pilar científico de la escuela cubana; ha conducido a logros significativos en la calidad del proceso de enseñanza-aprendizaje en las universidades cubanas.

En el libro “La escuela en la vida”, el Dr. Carlos M. Álvarez de Zayas define a la **didáctica** como “la ciencia que estudia el **proceso docente – educativo**”. Y comenta que “la didáctica atiende sólo al proceso más sistémico, organizado y eficiente, que se ejecuta sobre fundamentos teóricos y por personal profesional especializado: los profesores”.

Como todos saben la sociedad se enfrenta a lo que se denomina *la cultura del aprendizaje*. Es por eso que muchos autores *insisten en abandonar la concepción de la didáctica como metodología y*

*recuperarla como teoría del aprendizaje*¹.

El Dr. José Zilberstein Toruncha² (2003) ha asumida una posición desarrolladora de la didáctica y a la cual se suma esta investigación. En un proceso de rediseño del objeto de estudio de la misma plantea (Zilberstein) que: el proceso de enseñanza aprendizaje con un carácter integral desarrollador de la personalidad de los futuros profesionales, es el nuevo objeto de estudio de la didáctica desarrolladora, expresándose la unidad entre instrucción, enseñanza, aprendizaje, educación y desarrollo.

Esta investigación se fundamenta en el criterio anteriormente abordado. Se considera que los objetivos y tareas de la Formación del futuro Profesional de las ciencias contables y financieras no se pueden lograr, ni resolver sólo con la utilización de una Didáctica tradicional, por cuanto esta no garantiza completamente la formación de las capacidades y habilidades necesarias en los futuros especialistas en lo que respecta, fundamentalmente, al enfoque independiente y la solución creadora de los problemas sociales y productivos que se presenten a diario.

La tendencia actual en la formación de los futuros profesionales se centra en su capacidad de dar respuestas a las constantes exigencias a todos los niveles de información. Hoy se aboga por que el estudiante **aprenda a aprender**, con un gran poder de análisis y síntesis; se sienta estimulado a la gestión e innovación del conocimiento, aprenda para que enfrente el cambio de lo viejo y obsoleto por lo nuevo y desarrollador, apoyados con los recursos digitalizados existentes.

La enseñanza tradicional en la que el profesor jugaba un papel activo en el proceso enseñanzas aprendizaje ya no resulta eficaz. **La enseñanza** en la actualidad tiene una tendencia **desarrolladora** en la que el profesor contribuye en el éxito del proceso, pero el estudiante toma un papel activo, es algo inevitable porque así lo exige la sociedad con sus turbulentos retos y cambios continuos. Además lo que se quiere es que el estudiante aprenda a conocer el conocimiento, es decir, que aprenda a mejorar continuamente los procesos de la actividad económica, aprenda a explotar el éxito y aprenda a innovar. Entonces se puede afirmar que se está en presencia de una **Didáctica Desarrolladora**, donde el proceso docente educativo se optimiza en la estrecha relación del estudiante y el profesor.

Es por eso que se considera que la didáctica que se aplique dentro del proceso docente educativo de la carrera de contabilidad y finanzas debe ser una didáctica desarrolladora porque en ella:

1. El estudiante debe ser sujeto activo y consciente de su propio proceso cognoscitivo.
2. El estudiante de ser capaz de transformar y gestionar el conocimiento a partir de las necesidades del entorno.

¹ Colectivo de autores. Preparación pedagógica integral para profesores universitarios. Editorial Félix Varela. La habana, 2003. Pág. 14.

² Ídem. Pág.36.

Es por ello que una de las tareas más importantes en la etapa actual del perfeccionamiento continuo de plan y los programas de estudio en la carrera de Contabilidad y Finanzas, es formar un profesional competente, altamente calificado, para lo cual es preciso elevar el protagonismo estudiantil, logrando que los estudiantes desempeñen un papel activo en el proceso docente educativo, a fin de que desarrollen habilidades profesionales rectoras y capacidades intelectuales que le permitan³:

- Orientarse correctamente en la literatura científico - técnica.
- Buscar la información necesaria de forma rápida e independiente.
- Aplicar los conocimientos técnicos adquiridos activa y creadoramente.

Por último se puede afirmar que La **Didáctica desarrolladora** en la carrera Contabilidad y Finanzas consigue hacer más dinámico el Proceso docente educativo, permitiéndole al estudiante adoptar un papel activo en el aprendizaje profesional, al considerarlo sujeto y no objeto de la enseñanza profesional. Es digno destacar que el éxito de esta alternativa depende de la capacidad, proyección y creatividad de los profesores en organizar el proceso integral de transformación de la personalidad de los estudiantes, a fin de alcanzar los objetivos concretos de la enseñanza y la educación de manera innovadora, en la solución de los diversos problemas profesionales que se le presentan.

1.2.1 Análisis y valoración crítica de las categorías de la didáctica desarrolladora

Para poder ofrecer a los docentes una guía acertada en su labor a partir de los objetivos generales que demanda el entorno, debe realizarse un análisis y síntesis detallado de las **categorías del proceso docente – educativo**.

- El **problema** es la categoría que expresa la situación que presenta un objeto y que genera en alguien una necesidad. Es decir el encargo social que hoy en día demanda el entorno. El **objeto** es la parte de la realidad portador del problema.

³<http://www.monografias.com/trabajos30/didactica-desarrolladora/didactica-desarrolladora.shtml>.

Sánchez Arencibia, Alba; Hernández Echavarría, Dermis; Laguna Cruz, Jorge. 02/05/06.

- Para muchos **el objetivo** es la categoría rectora y orientadora dentro del proceso docente educativo. Es la aspiración que se pretende lograr en la formación de los ciudadanos del país y en particular de las nuevas generaciones, para resolver el problema. El mismo debe estar orientado en función del estudiante, de los que se quiere lograr en términos de aprendizaje, sus formas de actuar, pensar, etc.
- **El contenido** como componente del proceso docente educativo expresa todo los elementos que debe absorber el estudiante. El contenido debe cumplir funciones instructivas, educativas y desarrolladoras.

Es necesario hacer una breve reflexión por la importancia que encierra esta categoría. El estudiante debe dominar un sistema de conceptos y habilidades imprescindible para su desarrollo y evolución. Por eso el éxito de toda actividad dependerá de la efectividad de la planificación del proceso.

Las **habilidades** significan el dominio de la forma cognoscitiva, práctica y valorativa necesarias en el estudiante. En cada asignatura el estudiante debe apropiarse del conocimiento necesario vinculado al desarrollo de las habilidades que se pretenden formar.

Las habilidades tienen la característica que se forman en la actividad, por lo que el docente debe dirigir científicamente este proceso, buscando alternativas y acciones que garanticen el éxito y la mayor contribución a la sociedad.

- El **método** expresa la configuración interna del proceso, para que transformando el contenido se alcance el objetivo, que se manifiesta a través de la vía, el camino que escoge el sujeto para desarrollarlo. Es la categoría que expresa el ordenamiento, la memorización, el descubrimiento, la manipulación, la facilitación, la estimulación, el control, el reforzamiento, la orientación, la construcción y la significación del proceso didáctico.

El método tiene una dimensión educativa, instructiva y desarrolladora dentro del proceso docente educativo. Es de mucho valor porque tiene la propiedad de establecer la **comunicación** entre profesor y el estudiante y estudiante y estudiante, establece la **actividad** necesaria para que el estudiante absorba el contenido, así como es decisiva en la **motivación** que tenga este último dentro el proceso.

Existen varias clasificaciones del método. Para esta investigación serán mencionados y valorados los más importantes.

Según el Grado de participación de los involucrados en el proceso docente educativo, el método se clasifica en **Expositivo**: Prima la participación del profesor; **Elaboración conjunta**: El contenido se va desarrollando entre los estudiantes y el profesor; y el **Trabajo independiente**: cuando es el alumno el que por si solo desarrolla el proceso.

Lo que se pretende es que el estudiante sea más independiente; por tanto, el trabajo investigativo va tomando dentro del proceso docente educativo protagonismo creciente.

A continuación se aborda acerca de los métodos que atienden a los niveles de asimilación del contenido:

Explicativo – ilustrativo: el profesor transmite conocimientos y el alumno los reproduce, incluye la descripción, narración, demostración, ejercicios, lecturas de textos.

Reproductivo: provee al estudiante de un modelo, secuencia de acciones o algoritmo para resolver situaciones con idéntica o similares condiciones.

Búsqueda parcial o heurística: el docente organiza la participación del estudiante en la realización de tareas investigativas, lo cual hace por etapas, con diferentes niveles de exigencia; observando, planteando hipótesis, elaborando un plan de investigación y experimento.

Exposición problémica: el docente expone el contenido, mostrando la o las vías de solución de un determinado problemas.

El método de la **enseñanza problémica** es una variante del **método productivo** y consiste en que los estudiantes, guiados por el profesor, se introducen en el proceso de búsqueda y solución de problemas nuevos para ellos, gracias a lo cual, aprenden a adquirir de forma independiente los conocimientos y a emplearlos en la solución de nuevos problemas.

La enseñanza problémica se estructura en diferentes tipos de problemas docentes y en la combinación de la actividad reproductiva, productiva y creadora del estudiante.

El método de la enseñanza problémica será analizado a continuación a partir de criterios y resultados investigativos obtenidos por el Dr. Alexander Ortiz.

Se considera que en el nuevo plan de estudio para la carrera de Contabilidad y Finanzas el profesor tendrá que recurrir; cito: *“a una preparación científica, psicológica y metodológica que le permita la selección, planificación y utilización consecuente de los métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje, con el fin de lograr una mejor apropiación por parte de sus estudiantes de los conocimientos contables y financieros y un mejor desarrollo de su personalidad y en especial de su pensamiento”* (Ortiz Ocaña, Alexander Luis), se considera que esto fueron resultados para un nivel politécnico, pero sin duda el entorno y la realidad demandan profesores universitarios con estas habilidades y características.

Se considera que en la enseñanza problémica profesional lo académico, laboral e investigativo no tienen existencia independiente, deben encontrarse las parte integradas y coordinadas armónicamente para que el estudiante en las actividades académicas e investigativas logre garantizar con éxito las actividades laborales que deben ejercer en condiciones directas o simuladas.

Cada componente debe existir en relación con el otro y debe estar presente en los demás. Los tres deben formar parte de todo.

- **La forma de enseñanza** expresa la configuración externa del mismo como consecuencia de la

relación entre el proceso como totalidad y su ubicación espacio-temporal durante su ejecución, a partir de los recursos humanos y materiales que se posea; la forma es la estructura externa del proceso, que adquiere como resultado de su organización para alcanzar el objetivo.

Las formas de organización necesarias valorar en esta investigación serán precisadas a continuación:

Las **clases** son una de las formas organizativas del proceso docente educativo, que tiene como objetivo la adquisición de conocimientos, el desarrollo de habilidades y la formación de habilidades e intereses cognoscitivos y profesionales en los estudiantes. **Las clases** según sus funciones pueden ser de introducción de un nuevo contenido (**conferencia**), de asimilación o de desarrollo del contenido (**clase práctica, laboratorio, taller, etc.**), de sistematización del contenido (**seminarios**) y de evaluación del aprendizaje. Cada clase tiene habitualmente, una **estructura organizativa** que se pueden ubicar dentro del concepto forma. Generalmente esa estructura tiene tres partes: introducción, desarrollo o principal y conclusiones o final. (Ver anexos relacionados a clases).

También existen **las clases teóricas prácticas** que no por ser las últimas son las menos importantes. Al contrario, con los cambios y perfeccionamientos que tiene el proceso docente educativo dentro de las universidades los profesores van a tener que insertar progresivamente esta forma de enseñanza.

Las **clases teóricas prácticas** es la actividad presencial que tiene como objetivo brindarle al estudiante una información esencial sobre los contenidos a estudiar; debatir los contenidos presentados, que pueden ser en videos o expuesto por el profesor, desarrollar la ejercitación correspondiente, evaluar el aprovechamiento mostrado por cada estudiante y orientar el estudio independiente.

La **práctica profesional** es la forma organizativa donde se aplica, fundamentalmente el principio didáctico **de la vinculación de la teoría con la práctica**. El principal objetivo de la práctica laboral como actividad presencial es contribuir a la adquisición de los modos de actuación del profesional. Hay un tipo de proceso docente - educativo cuya característica es que se desarrolla sin la presencia del docente. La forma que se corresponde con este tipo de proceso es el **trabajo independiente**. En él el más utilizado dentro del proceso docente educativo es la **autopreparación**.

En la autopreparación el estudiante, en un mayor grado de independencia estudia el material y desarrolla habilidades mediante el cumplimiento de las tareas orientadas.

Para el plan de estudio D la autopreparación se fortalece como componente del modelo pedagógico. Por medio del mismo el estudiante realiza trabajo independiente como resultado de la orientación del profesor.

- **Los medios de enseñanza** son el componente operacional del proceso docente - educativo que manifiesta el modo de expresarse el método a través de distintos tipos de objetos materiales: la palabra de los sujetos que participan en el proceso, el pizarrón, el retroproyector, otros medios audiovisuales, el equipamiento de laboratorios, etcétera.

Las **guías de estudios** serán valoradas individualmente por su importancia dentro del proceso. Las guías por asignaturas deben contener el sistema de indicaciones para el estudio de los diferentes temas, la bibliografía recomendada, las precisiones sobre el contenido que se requieran y ejercicios de control que le permitan al estudiante comprobar, por si mismo, el grado de dominio alcanzado de los contenidos.

Las guías de estudios serán reforzadas con casos de estudios. El mismo es un medio que posibilita mostrar una situación conflictiva o compleja en el marco de un sistema organizativo para ser analizada de forma tal que puedan encontrarse alternativas de explicación y de solución (aunque el caso no necesariamente tiene que tener una solución única).

- **La evaluación** del aprendizaje es una herramienta que no se debe olvidar dentro de esta investigación por su importancia. La misma encierra una acción educativa muy importante su contribución a la responsabilidad del estudiante de estudiar, la laboriosidad, etc.

La evaluación parcial puede ser a través de exámenes parciales o trabajos extraclases. En el caso de la evaluación final puede ser a través de exámenes finales o la defensa de trabajos de cursos.

1.2.2 Análisis de las leyes del proceso docente educativo

Las **leyes pedagógicas**, que constituyen la esencia, lo fundamental del proceso docente - educativo, tienen una naturaleza didáctica; en que se vinculan lo social, como elemento fundamental, con lo individual, para formar a los hombres de la sociedad.

Las universidades cubanas, como instituciones sociales han estado sometidas a un proceso permanente de perfeccionamiento de su vínculo con la sociedad que les dio origen. Dichas relaciones con la sociedad se fundamentan en la existencia de una ley de la didáctica que condiciona el proceso de formación de los profesionales universitarios determinando así las regularidades y tendencias de este proceso a través de formas concretas de naturaleza laboral (productiva y de servicios) y de las relaciones económicas - sociales que esta formación genera.

La relación sociedad - universidad constituye **la Primera Ley de la Pedagogía** reconocida por el investigador cubano Dr. C Carlos M. Álvarez de Zayas. Dicha Ley se concreta en las categorías **Problema – Objeto - Objetivo** donde existe una estrecha relación dialéctica entre todos sus elementos.

La Segunda ley que rige el **proceso docente educativo** en la Educación Superior Cubana, y que ha sido planteada por el Dr. C Carlos M. Álvarez de Zayas, lo constituye aquella que se formula mediante la relación dialéctica entre **objetivo - contenido - método**. Esta ley establece los nexos internos del proceso de formación profesional.

En esta segunda ley se concreta como el individuo va a actuar (método) para cumplir el encargo social (objetivo), aquí se concreta la relación sociedad - individuo, ya que el objetivo expresa la concreción del encargo social, la satisfacción de la necesidad social; y en el método la comunicación y actuación de la persona.

La relación objetivo - contenido es el modo en que se concreta la relación del todo con las partes. El objetivo expresa el objeto idealizado y modificado, el contenido sus componentes, sus relaciones o las leyes de su comportamiento.

En la relación objetivo - contenido se expresa el carácter sistémico del proceso en tanto que el sistema como totalidad, como expresión de la cualidad novedosa de ese sistema lo expresa el objetivo, mientras que el contenido detalla, analiza, deriva esa totalidad.

1.2.3 Sistema de Principios didácticos que rigen el Proceso Docente Educativo

Principio del carácter científico y educativo: Este principio se considera básico en la formación del profesional, ya que expresa con exactitud la determinación de la enseñanza, su calidad, intención, orientación, así como la tendencia pedagógica predominante.

Principio de la Sistemática: Este principio está estrechamente relacionado con la derivación de objetivos desde la carrera, disciplinas, asignaturas, temas y en cada una de las clases que se imparten.

Principio de la vinculación de la teoría con la práctica: En las diferentes formas organizativas del proceso se pone de manifiesto esta relación, porque si bien es importante pertrechar a los estudiantes de los conocimientos de una parte de la cultura de la humanidad, que se relaciona directamente con la profesión, es indispensable la adquisición de las habilidades prácticas que trae aparejado el dominio de los conceptos y leyes, procedimientos relacionados con la ciencia de la profesión.

Principio de la combinación estudio- trabajo: Si partimos de que las Universidades dan respuesta a la necesidad de los profesionales que necesita la sociedad, entonces los mismos deben egresar con las habilidades necesarias para dar solución a los problemas profesionales, y para lograr la formación de estas habilidades, desde los primeros años académicos se vincula al estudiante con el ambiente laboral.

Principio del carácter consciente y de la actividad independiente de los estudiantes: El maestro como conductor del proceso docente educativo, debe ejercer una influencia educativa en la formación de la personalidad de los estudiantes, ser ejemplo vivo para los mismos es la mejor forma de educar.

Principio de la asequibilidad: Este principio parte de la exposición del conocimiento de lo sencillo a lo complejo, de lo conocido a lo desconocido y de lo concreto a lo abstracto.

1.2.3 Breve caracterización de la planeación de la actividad docente

Es importante que todos los profesores sepan que ante de realizar alguna actividad docente con los estudiantes ésta debe planificarse, lo que significa partir de una Meta que trace el camino a

seguir y alcanzar en un proceso continuo de mejora de la personalidad de los futuros profesional. Se debe considerar todos los componentes didácticos necesarios para la elaboración de una estrategia para cumplir con la **Meta** trazada, previendo el modo en que se evaluará su efectividad. Constituyendo esto una condición muy importante y necesaria.

La planeación tiene entre sus funciones las siguientes etapas⁴:

Planificación: Garantiza que el profesor pueda dirigir de manera científica el proceso de enseñanza – aprendizaje. Es una actividad creadora.

Organización: Se refiere a la planeación del docente de todos los componentes didácticos necesarios aplicar en el proceso docente educativo.

Desarrollo: Está relacionado con la ejecución de la planeación relacionada.

Control – retroalimentación: Le permite al profesor retroalimentarse acerca del proceso y su resultado.

La planeación de las clases debe tener todos los componentes didácticos necesarios para el proceso de desarrollo de las clases. Debe contener entre los más importantes el objetivo, especificar el tiempo necesario para el desarrollo de la actividad, los métodos, la forma de organización y medios de enseñanza.

Es válido destacar que no se debe aplicar una sola clasificación de método de enseñanza.

Planear la actividad garantiza no improvisar y además dirigir el aprender de manera científica, proponer resultados esperados y objetivos en forma de Meta.

Es muy importante que se especifiquen las actividades que se asignarán para el trabajo independiente del estudiante, dentro o fuera de la clase, estas deben constituir un sistema y favorecer el cumplimiento de los objetivos trazados de la asignatura y, a la vez, garantizar la autopreparación de los estudiantes.

1.2.4 Fundamentos del diseño curricular. Concepto. Componente.

La sociedad experimenta un constante flujo del desarrollo científico técnico a una velocidad vertiginosa, cuestión que determina la creciente exigibilidad para la elaboración del currículum para los diferentes niveles educacionales; es por ello que este diseño debe ser evaluado.

La evaluación curricular no es una fase en particular, ella se efectúa durante el desarrollo del mismo, siguiendo ciertas técnicas, cuyos resultados se sistematizan para convertirlos en criterios de reorientación. Todo tipo de currículum: de carrera, de disciplina, de asignatura o de unidad o tema, se evalúa. El currículum como proyecto, no se concibe sin evaluación.

Siendo consecuentes con la Concepción Curricular Integral y Contextual, no hay inmovilidad ni rigidez. Su puesta en escena tiene el valor de permitir la constatación de lo diseñado y para el análisis de sus resultados se deben tener en cuenta los criterios de los alumnos, docentes, la

comunidad, etc.

Es por ello la importancia de la interacción entre estudiante y profesor, donde el primero será capaz de arribar a conclusiones y el segundo, sobre la base de la experiencia desarrollará el curriculum futuro.

El **diseño curricular** se refiere al proceso de estructuración y organización de los elementos que forman parte del currículo, hacia la solución de problemas detectados en la praxis social, lo que exige la cualidad de ser flexible, adaptable y originado en gran medida por los alumnos, los profesores y la sociedad, como actores principales del proceso educativo.

El **diseño curricular** es el proceso que mediatiza el mundo de la vida con el mundo de la escuela y que precisa el resultado o currículo que se espera alcanzar en la formación del escolar.

La experiencia cubana en la elaboración, ejecución y validación de diversos diseños curriculares, enriquecida con las tendencias curriculares actuales, ha permitido una sistematización a nivel teórico con su correspondiente implementación práctica, cuyas bases serán presentadas a continuación.

En tanto el proceso de formación de profesionales permite satisfacer el encargo social de preparar la fuerza de trabajo, con la calidad deseada, capacitada para mantener y desarrollar sistemáticamente los procesos profesionales, es indispensable considerar por una parte, que ese proceso de formación se subordina necesariamente al proceso profesional y por otra, que se trata de un proceso dinámico que variará en dependencia de los cambios que se van operando en el otro.

El diseño curricular entendido como proceso de investigación y evaluación continua, lleva a considerar este no como resultado solamente, sino también como fases sucesivas, vías o trayectorias definidas en consonancia con los requerimientos temporales y contextuales.

La modelación del proceso de formación del profesional debe realizarse sobre bases científicas, estudiando con profundidad las relaciones que se establecen entre ambos procesos.

1.2.4.1 Componentes de los Diseños Curriculares

El diseño curricular lleva asociado un conjunto de documentos que permiten caracterizar el proceso pedagógico profesional del macrosistema de la carrera y mediante una derivación del mismo, llegar a caracterizar el diseño meso y microcurricular hasta el sistema de tareas para las clases o actividades en general.

Las partes fundamentales de la documentación del diseño curricular son:

1. Fundamentación de la carrera.
2. Modelo del profesional o perfil del egresado.
3. Plan de estudio.

⁴ Colectivo de autores. Preparación pedagógica integral para profesores universitarios. Dr. José Zilberstein

5. Programas docentes de disciplinas y asignaturas.

6. Indicaciones metodológicas y organización del proceso pedagógico a nivel de la carrera.

En el **diseño curricular** de las asignaturas, aunque en principio se tienen en cuenta todos y cada uno de los componentes del proceso, el énfasis fundamental se hace sobre **los contenidos** y **métodos** propios de cada tema y su evaluación correspondiente. De modo tal que se produce una suerte de inversión dialéctica en que si inicialmente, al diseñar el plan de estudio de la carrera el problema y el objeto son lo más importante, en el diseño de la asignatura lo significativo es el contenido y el método, sin dejar de estar presentes los restantes, para el logro del objetivo.

El diseño de la asignatura requiere de la precisión de los elementos presentes en el proceso docente - educativo y sus relaciones, lo que constituye el sistema asignatura; los componentes: problema, objeto, objetivo, contenido, método, forma, medio y resultado; y sus leyes.

Según el Dr. C Álvarez de Zayas el programa de la asignatura debe contener los siguientes requisitos:

- Los objetivos de esta, que integran en un solo sistema, los objetivos de los temas.
- Los contenidos de cada tema;
- Una distribución tentativa del tiempo por tema;
- La evaluación parcial de cada tema y final de la asignatura;
- Los métodos más significativos para el aprendizaje de los temas.

El tipo de clase a desarrollar en cada tema se irá adecuando al objetivo del mismo, a la habilidad a formar, a los conocimientos a asimilar por parte de los alumnos.

La asignatura puede tener un solo objetivo.

La estructura organizativa de la asignatura se hace sobre la base de los temas o unidades de estudio.

La ejecución del Diseño Curricular

Es de suma importancia la información y discusión con los estudiantes que transitarán por el diseño curricular, para que estos actúen, desde el primer momento, como sujetos y directores de su propio aprendizaje; para que sientan suyos cada uno de los objetivos planteados.

No se trata de una información solamente, sino, de un diálogo convencedor de las características de la carrera y de su diseño curricular para contar con todo su empeño ante los retos parciales y finales previstos. Este momento no excluye la posibilidad de recoger y analizar sus preocupaciones y posibles sugerencias.

La ejecución del plan requiere de un diagnóstico de la situación real existente, para garantizar que cada acción educativa esté a la altura de las necesidades de los estudiantes.

El diagnóstico no se refiere a conocer el estado general del grupo de estudiantes para dar una

explicación de los resultados finales sino a precisar, con claridad, cuáles son los requerimientos individuales y colectivos, para ajustar el proyecto elaborado al sistema concreto que se presente.

Por otra parte el diagnóstico no es una acción que se realice aislada, sino es parte sustancial del proceso pedagógico ya que es indispensable que cada acción que se proyecte esté basada en él, en las condiciones particulares que la implementación del proceso pedagógico profesional exija, de ahí que el diagnóstico es un elemento sistemático inherente al desarrollo del diseño curricular. Creatividad, búsqueda sistemática de información científico - técnica, perfeccionamiento de habilidades pedagógicas y técnicas, atención más personalizada al estudiante y evaluación frecuente e integradora; entre otras exigencias nos plantea la ejecución del diseño curricular.

Es decisivo poseer un personal docente preparado convenientemente para llevar a cabo la enseñanza desde el proceso profesional o lo más cercano posible a sus condiciones reales. Para ello debe no sólo saber, sino saber hacer y poder aplicar los métodos de trabajo tecnológicos, para de esta forma educar mediante la solución de los problemas principales.

En la ejecución del diseño curricular debe asegurarse la armonía y coherencia, para que el modelo propuesto sea alcanzado, lo cual implica, que se deberán trazar planes de acción en las direcciones siguientes:

Vertical o asincrónico

Se refiere al sistema de actividades que de forma sucesiva tendrán lugar a lo largo (en el tiempo) de los módulos, áreas o disciplinas. Lo que será trazado por los especialistas del área en conformidad con la ciencia y la técnica de que se trate, y que asegure el tránsito ascendente del estudiante por diversas etapas, en este sentido prima la lógica del contenido, la cual tendrá como brújula el perfil o modelo del egresado.

Horizontal o sincrónico

Se trata de la estrategia interdisciplinaria que se traza para lograr que las acciones simultáneas sean armónicas, coordinadas, complementarias en función de los objetivos parciales que permitirán acercarse, paulatinamente, al modelo del egresado.

En esta dirección se coordinarán actividades, se distribuirán responsabilidades para la formación integral, con arreglo a las potencialidades de las áreas que actúan a un mismo tiempo y a los requerimientos de los grupos y de los estudiantes.

Transversal o Educativo

En esta dirección se ubican todas las acciones que están vinculadas a la formación de la personalidad del estudiante, a:

- Concepción del mundo o cosmovisión,
- Intereses profesionales,
- Cualidades humanas y profesionales.

Aquí se encuentran ubicados: los valores humanos, los requerimientos volitivos, la concepción ambientalista, los valores patrióticos y solidarios y los marcos, éticos entre otros.

Esta direccionalidad atraviesa toda la carrera y cada una de las otras direcciones, reflejándose en ella la imbricación de lo académico, lo laboral y lo investigativo. En ella se actúa no sólo bajo las acciones institucionales, sino también las referidas a las familias, el contexto socioeconómico y por tanto las de las empresas, las organizaciones y la comunidad.

Por lo antes planteado, esta dirección tiene no poco escenario; la sociedad en su conjunto, el territorio, donde la institución de formación profesional tiene una alta responsabilidad desarrolladora, en bien de los más encumbrados valores.

Luego, la ejecución del diseño reclama de una estrategia general que atienda estas tres direcciones a través de planes de acción colectivos en los que se armonicen coherentemente todos estos elementos.

El trabajo metodológico en la institución docente se manifiesta: en la elaboración de los diseños; en la ejecución de éste y en la evaluación del mismo. Esto implica que el trabajo metodológico debe estar presente en el que hacer de directivos y docentes, en el macro, meso y microdiseño curricular.

El trabajo metodológico consta de dos partes fundamentales:

Docente –Metodológico

Científico - Metodológico

Docente –Metodológico: Actividad que se realiza, basándose fundamentalmente en los conocimientos más consolidados de la Didáctica General y Especial y en la preparación y experiencia acumulada por los profesores, con el fin de mejorar el proceso docente – educativo.

Científico - Metodológico: Es la actividad que realizan los profesores en el campo de la Didáctica General y Especial, basándose fundamentalmente en los resultados de las investigaciones, con el fin de perfeccionar el proceso docente - educativo.

Para proyectar el trabajo metodológico de una institución (escuela, área, departamento, asignatura, etc.) se requiere realizar un diagnóstico, que permita detectar los problemas existentes que pueden ser resueltos por esta vía, en el nivel organizativo de que se trate.

La sociedad requiere profesionales altamente calificados, capaces de aplicar y perfeccionar el universo tecnológico existente, en función del desarrollo económico y social del país. Se demanda

un profesional que posea un adecuado marco conceptual sobre el objeto de trabajo, con habilidades y hábitos que le permitan resolver problemas; a la vez, que porta formaciones psicológicas que lo ponen en condiciones de ejercer la profesión con satisfacción, en un ambiente de alto rigor científico técnico.

El desarrollo de un proceso de formación científicamente fundamentado, requiere atención esmerada a la planificación y organización que se manifiesta en el diseño curricular, lo que debe dar lugar a una mayor calidad del mismo, desde una perspectiva que considere: las bases teóricas de esta decisiva actividad y las tendencias más actuales, las leyes que rigen el proceso del diseño, un sistema de principios de trabajo y una adecuada metodología para elaborar los documentos que lo integran.

Para ejecutar los diseños curriculares, es imprescindible garantizar adecuada preparación de los profesores que se dedican a la educación y en particular, la dirección coherente que dicho proceso requiere, la que puede ser lograda mediante la instrumentación de un trabajo metodológico mancomunado de los ejecutores.

En ambos casos, se exige una cultura científico técnica de elevado rigor teórico y práctico, que permita obtener MAXIMA CALIDAD en la educación e instrucción de los profesionales.

Los diseños curriculares se deben elaborar, ejecutar y validar sistemáticamente, con alto rigor científico que permita sistematizar las bases teórico - práctico de esta trascendental actividad que debe orientarse, cada vez más, a la **excelencia pedagógica**, en la compleja labor de enseñar y lograr aprendizajes significativos en función de una personalidad de elevados valores humanos, con capacidades para ser un activo productor y creador en la sociedad.

1.3 Caracterización del plan de Estudio D en la carrera de Contabilidad y Finanzas

Para comenzar con esta valoración del plan de estudio D se hace imprescindible un análisis de las condiciones históricas que provocaran la desaparición del **plan de Estudio C**.

Como se conoce el plan de estudio C para la carrera de Contabilidad y Finanzas es un plan reciente aprobado en 1998. Su idea de creación y desarrollo fue de mucho tiempo atrás, lo que pasa es que por la caída del campo socialista imposibilitó su surgimiento a principio de la década de los '90.

El plan de estudio C surge dentro de la carrera de Contabilidad y Finanzas por la tendencia hacia la descentralización y desarrollo de la actividad empresarial nacional, el incremento de las empresas con participación de capital extranjero, la Contabilidad regida por los Principios Generalmente Aceptados, la orientación de acercar la labor contable del país a la práctica internacional y la necesidad de acreditación de la disciplina a las exigencias internacionales. Sin

duda se cumplió con lo que se pretendía para aquel momento, de lo cual nuestro Estado se siente orgulloso.

El entorno nacional ya estaba exigiendo sustituir el plan de estudio de la carrera de Contabilidad y Finanzas. Las políticas económicas del Estado cubano han cambiado en su mayoría y la nueva época que se vive exige de la creatividad en todas las esferas de la actividad humana, para que las personas se puedan adaptar a los acelerados cambios y transformaciones de su realidad, con una imaginación e innovación creativa.

Se requiere entonces de educadores capacitados para desarrollar acciones que hagan competentes a los estudiantes.

En el plan de estudio C algunas asignaturas de las disciplinas Contabilidad y Finanzas fundamentalmente, se veían limitadas en lograr un cumplimiento de los principios didácticos que a continuación se mencionan: vinculación de la teoría con la práctica y relación entre combinación estudio y trabajo, esto se debe a las características del proceso docente - educativo que imposibilitan en su diseño, lograr una estrecha relación entre los componentes que garantizan la formación de los profesionales (laboral, investigativo y académico) dentro de la asignatura. Muchas asignaturas brindaban al estudiante una cultura universal, pero no tributa en su generalidad al desarrollo de sus habilidades laborales.

Como todos saben el contenido es una categoría de la didáctica y representa a todo el sistema de conocimiento, habilidades y valores a obtener por el estudiante. La existencia de insuficiente bibliografía adaptada a la realidad nacional es un mal que afectaba al desarrollo del proceso docente; además, la que existía no se encontraba actualizada a partir de la información que brindan las Normas Internacionales de la Contabilidad.

Los programas docentes de algunas asignaturas específicamente de Contabilidad contaban con abundante cantidad de horas clases presenciales, que en ocasiones no le daban la posibilidad al estudiante de investigar.

El pizarrón es el medio de enseñanza fundamental que se emplea para la impartición de las asignaturas, que aunque es uno de los medios que más se adecua para la mejor comprensión del estudiante, no es suficiente, por lo que la misma se hace un poco más difícil de entender. Por eso se hace necesario la utilización de las Tecnologías de la Informática y la Comunicación.

El escenario en Cuba apunta hacia una mayor centralización de la actividad empresarial, con un amplio proceso de prioridad de la actividad del sector público, así como, una Contabilidad regida por el marco conceptual y las Normas Cubanas de la Contabilidad.

La carrera de Contabilidad y Finanzas dentro del contexto económico nacional tiene una gran importancia en la actualidad. Hoy por hoy es una necesidad del Estado garantizar una máxima protección de los recursos económicos financieros que destina al desarrollo de las diversas y complejas actividades económicas que hay en el país, y tratar de la forma más justa el proceso de distribución de los recursos que se obtiene de los desempeños positivos de las organizaciones

económicas.

Para todo esto hace falta un profesional de las ciencias contables y financieras que se forme bajo principios éticos y estéticos sólidos, con conocimientos profundos de la ciencia; que lo hagan un personaje altamente competitivo en el contexto económico nacional e internacional.

El plan de estudio D en la carrera de Contabilidad y Finanzas se concibe como una estrategia transformadora del proceso docente educativo, en sus dimensiones de planeación, organización y control. Como proceso objetivo surge en un momento en el que el desarrollo social y político de nuestra nación exige un profesional capaz de enfrentar nuestra realidad y hacer de ella un medio asequible a todos.

El profesional de las ciencias contables y financiera debe garantizar un eficaz proceso de administración y control de los recursos económicos – financieros existentes en todas las organizaciones económicas nacionales.

En la actualidad hay una verdadera Revolución del conocimiento, caracterizado por un explosivo desarrollo económico, social y científico – técnico, en medio de un mundo globalizado, donde las políticas neoliberales frenan el buen desempeño de las relaciones de la Universidad con la Sociedad, por tanto se hace necesario buscar los mecanismos que posibiliten un mayor acercamiento de la Universidad con su entorno y hacer que se aprovechen las ventajas que de esta unión pueden obtenerse.

Para la universidad Moderna los profesores y alumnos tienen papeles diferentes. El futuro profesional ahora debe realizar acciones en busca del conocimiento, y el profesor pierde el rol protagónico de exponer la totalidad de la ciencia, porque el estudiante debe “descubrirla”.

La **misión** del profesor en la universidad moderna debe estar en función de planificar, organizar y controlar el desarrollo de las aptitudes del futuro profesional. Para ello el profesor debe valerse de herramientas novedosas en los medios de enseñanza, porque al tomar un papel pasivo en el proceso docente educativo (guía al estudiante), puede ocurrir que no se cumplan los objetivos. Es por ello que surgen técnicas y medios que garanticen que el alumno esté activo.

Este nuevo plan de estudio (Plan D) continúa potenciando ininterrumpidamente el proceso de mejora y perfeccionamiento de la enseñanza universitaria.

Pero sin duda la relevancia de este nuevo plan está en las principales transformaciones que plantea:

- El plan es mucha más flexible que los anteriores. Las Comisiones Nacionales de carrera tienen centralizado el currículo base de la carrera, pero cada centro tendrá la posibilidad de decidir el modo de completar su plan de estudio particular, en correspondencia a sus características y las del territorio, a través del currículo propios y las asignaturas optativas y electivas. En el caso de la carrera de Contabilidad y Finanzas aparecen un conjunto de disciplina que por su

importancia en la formación básica del futuro profesional no deben dejarse de impartir dentro del proceso docente educativo. Dentro de ellas se cuenta: Matemática, Inglés, Educación Física, Teoría Económica, Preparación para la Defensa, Sistemas y Tecnologías de la Información para el Contador, Auditoría, Contabilidad, etc. Es válido destacar que existen algunas asignaturas que se encuentran dentro de estas disciplinas que han sido consideradas como del grupo currículo propio. Para una mejor comprensión de esta información se recomienda que se vea el plan del proceso docente de la carrera de Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D.

- La parte del plan de estudio que el centro universitario puede decidir, debe incluir contenidos que tienen carácter obligatorio para todos los estudiantes de la carrera, dirigidos a satisfacer necesidades específicas del territorio; así como un espacio optativo/electivo para que los propios estudiantes puedan decidir, individualmente, como completar su formación. Es por ello que se puede definir que existirán tres niveles para la definición de los contenidos del plan de estudio (1) precisado por la CNC; (2) precisados por cada universidad; y (3) escogidos por los estudiantes. Dentro de las asignaturas optativas para la carrera de Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D se encuentran Contabilidad Metalúrgica, Contabilidad del Sector Agropecuario, Contabilidad Bancaria, Contabilidad de Seguro, Contabilidad de Gestión medioambiental, Contabilidad Gerencial por Actividades, Auditoría Fiscal, etc.
- Este nuevo plan de estudio aboga por menos hora presencial del estudiante en el aula. Todas las disciplinas de la carrera pierdan considerables cantidades de horas clases presenciales, y deben buscar de la ciencia didáctica mecanismos eficaces en la aplicación de los objetivos generales de las asignaturas, y que permitan al estudiante gestionar todo el sistema de información y conocimiento posible.
- El estudiante tendrá que asumir activamente su proceso de formación. Con un sistema de actividades presenciales que permita que sus profesores los guíen, lo apoyen y acompañen durante sus estudios. Esta situación también demandará de nuevos métodos en el proceso de formación profesional, que centren la preparación del estudiante en su autopreparación, jugando un papel importante las tecnologías de la información y la comunicación (TIC).
- Las disciplinas y asignaturas serán muchos más esenciales con relación a los contenidos. Serán utilizados aquellos elementos del mismo que aseguren una adecuada secuencia lógica y pedagógica de los contenidos.
- Se aboga por una consolidación de la formación investigativo - laboral de los estudiantes a partir de una mayor integración de las clases, el trabajo científico y las prácticas laborales, que propicien en la carrera el dominio de los modos de actuación profesional.
- Los sistemas de evaluación buscan un carácter integrador y más cualitativo. En el caso de las asignaturas con examen final que forma parte del currículo base ascienden a 17 y con trabajo de curso 10, para los cinco años de la carrera. En el caso de las asignaturas currículo propio

es de 3 y 2 respectivamente.

- Se prevén importantes transformaciones en el proceso de formación como consecuencias de un amplio empleo de la computación y las TIC. En el caso de la carrera de contabilidad y finanzas propone una nueva disciplina que se llama “Sistema y Tecnología de la Información para el Contador”. Con un conjunto de asignaturas que forman parte del currículo base del contador. Informática I y II y Sistema de Información para el contador I y II. Existe dentro de esta disciplina otras asignaturas que son consideradas como currículo propio ellas son: Auditoría asistida por la informática y Sistemas de Contabilidad Informatizados.

1.3.1 Breve caracterización de la disciplina Contabilidad en el plan de Estudio D

La disciplina Contabilidad es una de las disciplinas de mayor importancia dentro del perfil del profesional en la carrera. Es por eso que dentro del plan de estudio constituye currículo base todo su contenido. Esta afirmación se hace si desmeritar otras disciplinas y el papel transformador y decisivo dentro de la formación del profesional de las ciencias contables y financieras.

Los programas metodológicos de cada asignaturas, cada CES tiene la posibilidad de planificarlo y organizarlo según las condiciones materiales que tengan dentro del proceso docente educativo, pero con la condición que las asignaturas que son currículo base su contenido no puede ser dejado de impartir.

El mismo estará integrado por las siguientes asignaturas: Contabilidad General I, Contabilidad General II, Contabilidad General III, Contabilidad General IV, Contabilidad Avanzada, Análisis e Interpretación de Estados Financieros y Contabilidad Gubernamental, todas currículo base. En el caso de Contabilidad General I y Contabilidad Avanzada tienen examen final y Análisis e interpretación de los Estados Financieros, trabajo de curso. El resto debe ser evaluado a través de evaluaciones sistemáticas.

Es necesario aclarar que el contenido de todas las asignaturas está armonizado con las Normas Internacionales de Contabilidad (para aquel que lo necesite) y el marco conceptual nacional y las Normas Contables Cubanas, priorizando el contexto económico nacional que desarrolla la actividad presupuestada.

Capítulo II. Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Contabilidad General III para la Carrera Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D.

2.1 Caracterización Didáctica de la Disciplina Contabilidad en la Carrera de Contabilidad y Finanzas para el plan de estudio D.

Para la caracterización de la disciplina Contabilidad en el plan de estudio D se parte del modelo del profesional, donde están definidos los modos de actuación, las esferas de actuación, los objetivos generales educativos e instructivos y los problemas profesionales que deberá resolver el Licenciado en Contabilidad y Finanzas.

El plan de estudio D para la disciplina Contabilidad en la carrera Contabilidad y Finanzas es un reto. Los colectivos de trabajadores docentes que intervienen activamente dentro del proceso docente educativo observan que a pesar de la flexibilidad que propone el plan de estudio en cuanto a organización del trabajo educativo e instructivo; el mismo tiene como característica fundamental que el futuro profesional logre a través de su propia gestión y con un reducido apoyo del profesor, una creatividad en la transformación de la realidad actual.

Sin duda, tomar una posición pasiva (no nula) dentro del proceso docente educativo requiere de habilidades desarrolladoras e innovadoras por los docentes.

Se demanda un graduado que sea capaz de estudiar, analizar e interpretar los fenómenos contables y financieros que aparecen en la economía mundial y adaptarlos de forma creativa y desarrolladora a la actividad económica cubana, para así garantizar el fortalecimiento ininterrumpido de los proyectos estratégico que se han planteado la máxima dirección del país.

Problemas profesionales propuestos.

Las actividades económicas de cualquier nivel o sector de la economía nacional, demanda:

1. De un proceso contable mediante el cual se sistematice, valúe, procese y se informe a través de los Estados financieros los recursos de la entidad que permitan su control y análisis.

2. De la planeación, registro, cálculo y análisis del consumo de los recursos materiales, financieros y humanos los cuales han de utilizarse en una proporción decreciente o al menos competitiva.
3. De la administración, planeación, análisis, información y control de los recursos monetarios y financieros de la entidad y sus relaciones con la sociedad.
4. De la planeación, ejecución de auditorías, información y dictamen de la certeza de la situación económico financiera de la entidad y de su nivel de gestión, para satisfacer la necesidad de información confiable de la entidad misma, de los dueños del estado y de los demás terceros.
5. De la integración creativa de los campos de acción del profesional de Contabilidad y Finanzas, dirigida a la búsqueda de soluciones eficientes a través de la aplicación de la metodología de la investigación científica, sobre la base de los principios, normas y procedimientos del campo contable y financiero, todo lo que presupone la aplicación de técnicas de avanzadas en la solución de problemas reales o modelos a enfrentar.

La disciplina Contabilidad como parte esencial de esta Carrera juega un papel primordial en la preparación del futuro profesional, pues recoge los pilares fundamentales de la preparación del estudiante al adentrarse al sector económico nacional.

Sus objetivos y contenido están orientados en gran medida a dar cumplimiento a los objetivos planteados en el plan de estudio D. Comprende la base teórica y metodológica del registro y control de los recursos a disposición de las entidades económicas, de sus operaciones, así como la consolidación e interpretación adecuada de la información contable.

Teniendo en cuenta lo anterior, la Contabilidad debe dar respuesta a los requerimientos de la información económica – financiera a diferentes usuarios tanto internos como externos y de hecho convertirse en un instrumento básico de la gestión empresarial.

Esta disciplina por su naturaleza se enmarca dentro de los requisitos establecidos para ser considerada como del ejercicio de la profesión, dotando al graduado de un sistema de conocimientos, hábitos y habilidades que le permitan una formación integral que le posibilite resolver problemas profesionales en su campo de actuación teniendo en cuenta tanto el análisis nacional como internacional.

Las condiciones en que Cuba se encuentra insertada en la actualidad en los mercados internacionales, la estrategia económica que durante estos años difíciles ha tenido que desarrollar el país, nos obliga a formar un profesional capaz de interpretar y asimilar las nuevas técnicas contables que en lo fundamental se desarrollan bajo la fuerte presión que ejerce el proceso de cambios sobre la profesión.

La disciplina Contabilidad, debe proveer al graduado de la teoría y los instrumentos que utiliza esta ciencia en la actualidad, así como de los conocimientos necesarios para de una forma creativa, analítica y profunda poder interpretar las normas y principios que rigen internacionalmente. Asimilar la experiencia internacional y adecuarla a las exigencias propias de nuestra economía constituye pues un reto para lo cual la formación académica debe preparar al contador.

A su vez se hace necesario a partir de las condiciones actuales y perspectivas de nuestra economía, ampliar y profundizar en cuanto a procedimiento y/o técnicas contables empresariales en la práctica internacional, así como en las Normas de la Contabilidad Cubanas, aprobadas recientemente.

Teniendo en cuenta los problemas profesionales que debe enfrentar el contador definidos en el Plan de estudio, los Modos de actuación, las Invariantes de Habilidades y las habilidades generalizadoras, y conociendo que esta disciplina es la base de toda la Carrera de Contabilidad y Finanzas se plantea el:

Problema de la Disciplina: La dirección del subsistema de Contabilidad Financiera.

Objeto: Subsistema de Contabilidad Financiera.

Objetivo General: Registrar y procesar la información primaria de las diferentes operaciones económicas que ocurren a cualquier nivel o sector de la economía nacional para presentarla en los Estados Financieros, analizarla e interpretarla; a partir de la observancia del marco teórico conceptual y las Normas Cubanas de la Contabilidad, valorando su incidencia e importancia en el dinámico contexto económico nacional.

Objetivos Educativos específicos:

1. Valorar la importancia de la contabilidad financiera como instrumento básico de la gestión empresarial en el contexto económico nacional.
2. Lograr un conocimiento de la contabilidad acorde con los niveles científicos actuales de la disciplina en otro País, así como el empleo de la bibliografía disponible a modo de garantizar la elevación constante de los conocimientos.
3. Lograr el conocimiento teórico de la contabilidad como ciencia y la aplicación de sus técnicas a los diferentes sectores de la Economía Cubana.
4. Contribuir a la creación de una conciencia económica en los estudiantes de acuerdo con nuestro entorno.
5. Contribuir a la formación profesional de los estudiantes a partir de la observación de las normas cubanas de la contabilidad.
6. Integrar los conocimientos de la disciplina al resto de los integrantes de la carrera en correspondencia con los objetivos que propone el Plan de Estudio.

Objetivos Instructivos específicos:

1. Dominar las Normas Cubanas de la contabilidad y el marco conceptual vigente en el sistema económico nacional.
2. Dominar la técnica de registro de las operaciones económicas de acuerdo con diferentes formas de organización empresarial.
3. Aplicar las técnicas de valuación, registro y presentación fundamentales que integran el activo de la empresa y el financiamiento a corto y largo plazo de acuerdo marco teórico conceptual vigente en el país.
4. Aplicar técnicas de valuación, registro y presentación de las inversiones financieras, así como aquellos que permitan presentar Estados e informes consolidados, que contribuyan a la efectividad de las decisiones económicas.
5. Aplicar técnicas de reexpresión de análisis de los Estados Financieros que puedan contribuir a la efectividad en la toma de decisiones.
6. Dominar las técnicas del registro de operaciones económicas a partir de normas y procedimientos actuales de acuerdo con la realidad empresarial estatal.
7. Registrar, valorar y presentar los análisis sobre las inversiones extranjeras.
8. Identificar los diferentes tipos de sociedades mercantiles, informe de registro, objetivos y presentación de la información.
9. Aplicar las técnicas de registro de las operaciones económicas vinculadas con las ventas a plazos, comisiones, consignaciones, etc.
10. Aplicar diferentes técnicas y análisis de reexpresión de los Estados Financieros que puedan contribuir a la efectividad de la toma de decisiones.
11. Identificar la contabilidad gubernamental y las particularidades del registro contable en las unidades presupuestadas.
12. Utilizar Hojas de Cálculo para el diseño de Estados Financieros y Hojas Preparatorias.
13. Utilizar paquetes informáticos vinculados a sistemas contables.
14. Aplicar las normas específicas de la contabilidad para el tratamiento de las reservas movilizativas y estatales y lo regulado para el cierre contable en tiempo de guerra.
15. Analizar e interpretar Estados Financieros en entidades con Contabilidad Gubernamental

PLAN DE ESTUDIO D:

Para el plan de estudio D todas las asignaturas de la disciplina Contabilidad permanecerán al currículo base. En el caso de la asignatura contabilidad metalúrgica se encuentra en proceso de perfeccionamiento y se ofertara como optativa para el estudiante. Además de la Contabilidad Bancaria, Contabilidad de seguros, Contabilidad del turismo y Contabilidad de control y gestión medioambiental.

DISCIPLINA CONTABILIDAD

	Horas
--	-------

Horas presenciales	330
Total de horas	330

Años en los que se imparte: 1ro, 2do, 3ro, 4to y 5to.

La Disciplina no tiene examen final.

ASIGNATURAS QUE INTEGRAN LA DISCIPLINA, TOTAL DE HORAS POR CADA UNA Y SEMESTRE DONDE SE IMPARTE:

Asignaturas	Semestre	Horas (presenciales)
Contabilidad General I	1	60
Contabilidad General II	2	60
Contabilidad General III	3	60
Contabilidad General IV	4	45
Contabilidad Avanzada	5	45
Análisis e interpretación de Estados Financieros.	6	30
Contabilidad Gubernamental	7	30
Asignaturas Optativas		
Total		

SISTEMA DE CONOCIMIENTOS

La Contabilidad. Objetivos e importancia. Forma de propiedad. Características de la empresa estatal, privada y mixta, las unidades presupuestadas y las entidades del sector agropecuario. Registro de los hechos económicos. Marco Conceptual. Normas Contables. Técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas que integran el Activo Circulante y el Activo Fijo así como sus fuentes de financiamiento. Técnicas contables vinculadas con aspectos especiales, como son, Comisiones y Consignación, Ventas a Plazos Pignoraciones y otros Procedimientos de registros contables vinculados con las inversiones materiales así como el Pasivo a Corto y Largo Plazo. El Patrimonio o Capital. La Inversión Estatal. El Capital en las Sociedades Mercantiles. Técnicas de registro y presentación de la información de acuerdo con el tipo de Sociedad. Utilidades Retenidas. Distribución. El Estado de Utilidades Retenidas, las Cuentas en Participación. Las Inversiones Financieras: Método de valoración. Registro Contable. Tributos. Subvenciones. Operaciones monetarias vinculadas con moneda extranjera.

Estado Financiero Consolidado. Objetivos. Importancia. Principales Métodos. Transacciones intercompañías y entre unidades de base. Estados Financieros Combinados. Objetivos. Importancia. Métodos y/o técnicas que permitan efectuar el análisis e interpretación de los estados financieros, incluyendo el análisis de las corrientes de fondo: Base Efectivo y Capital de Trabajo. Efecto de la Inflación en los Estados Financieros. Técnicas a emplear en la solución de los problemas de la inflación. La Contabilidad Gubernamental. Particularidades del registro contable de las operaciones del Presupuesto del Estado en las Unidades Presupuestadas. Registro de las principales operaciones. Los Estados Financieros de la nación. Los paquetes informáticos asociados con la contabilidad.

SISTEMA DE HABILIDADES GENERALES (según Dr. C Fermín Munilla González⁵)

1.- Registrar.

Esta habilidad es, quizás, la más generalizada de todas ya que resulta requisito indispensable para

⁵ . Véase en el capítulo III de La Tesis en opción del grado de Doctor en Ciencias Pedagógicas. Modo de actuación.... Dr. Munilla. Versión digital.

desarrollar cualquier otra.

En el trabajo del Contador anotar de cierta forma y en ciertos lugares es absolutamente indispensable para lograr la existencia, eficacia y eficiencia de un Sistema Económico y Financiero; registrar cada hecho económico con la exactitud, oportunidad y calidad requerida garantiza, realmente, la posibilidad de que puedan llevarse a cabo cualquiera de las restantes habilidades generalizadas pues de no existir el registro, sencillamente, no habría nada que hacer.

2.- Procesar la información primaria.

En el proceso lógico del trabajo contable, procesar es la habilidad siguiente pues, de nada sirve registrar con calidad si tales datos no se procesan adecuadamente, no se agregan y desagregan según los diversos intereses de la organización, no se resumen en diversos tipos de libros, no se verifica su exactitud y suficiencia y no se preparan para ser informados y analizados posteriormente.

3.- Informar el resultado del proceso contable.

En la cadena del proceso contable, informar es la habilidad que se desprende de todo lo anterior pues, qué sentido puede tener un esfuerzo tan laborioso y complejo como el de registrar y procesar si luego no se informa ordenada y resumidamente de forma tal que pueda ser comprendido con relativa facilidad por los " usuarios " de dicha información y sobre todo tenerse en cuenta para conocer lo que ocurre y accionar en el presente y el futuro.

4.- Analizar los informes contables.

Esta habilidad supone " la ascensión dialéctica " y " retorno explicativo " , o sea, el paso de lo " real conocido " , que resulta la información de que se dispone, a la " realidad conocida " que es la comprensión exacta de lo sucedido, las causas que han generado los resultados actuales y porqué adoptan la forma con que se presentan.

5.- Controlar el registro, el proceso y la información.

Esta es una habilidad que no puede enmarcarse antes o después de ninguna de las anteriores habilidades, pues ella no supone parte del proceso lógico de avance en el proceso contable, sino que está presente en cada una de ellas inherente a su concepción y como punto de enlace dentro del propio proceso.

Es evidente que cada una de las habilidades anteriores requieren de control tanto en sí misma como por formar parte de la dinámica que anima cada nuevo paso, y al que no puede llegarse sin garantizar su cumplimiento más estricto tanto en lo organizativo como en lo técnico.

Si registrar es indispensable, por su mera existencia, para poder desarrollar cualquier otra habilidad generalizada en el trabajo del Contador, controlar matiza la calidad de lo que se registra, procesa, informa y analiza y por ende garantiza la exactitud y suficiencia de los resultados.

6.- Tomar decisiones.

Esta es otra habilidad con características similares a la anterior, a cada paso, dentro del proceso, es necesario tomar decisiones, por supuesto, unas de mayor envergadura que otras pero, decisiones al fin, que no son más que el resultado del control ejercido de forma general y en particular, al final del trabajo contable, del proceso de análisis que lo precede.

Esta última arista del asunto merece valorarse especialmente ya que tras el análisis se revelan muchas causas que trastornan la economía y las finanzas de la empresa y contra las cuales es necesario tomar acciones suficientes, enérgicas y oportunas para defender la supervivencia y desarrollo de la organización.

Tomar decisiones es, pues, un enlace necesario entre cada habilidad generalizada, que experimenta un aumento gradual de complejidad en la misma medida que el proceso avanza hacia la meta que es precisamente tomar decisiones tras el análisis.

SISTEMA DE HABILIDADES ESPECÍFICAS

- ✧ Contabilizar las operaciones económicas en los registros básicos y auxiliares.
- ✧ Identificar las formas y elementos que contienen los Estados Financieros de acuerdo con su función.
- ✧ Elaborar los Estados financieros.
- ✧ Registrar y valorar las partidas que integran el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos y su presentación en los Estados Financieros.
- ✧ Caracterizar las diferentes formas de sociedades mercantiles.
- ✧ Efectuar la consolidación de los Estados o informes financieros de dos o más entidades económicas.
- ✧ Efectuar el registro contable vinculado con las inversiones materiales y las reparaciones generales.
- ✧ Identificar el patrocinio o capital.
- ✧ Actualización y análisis de la información presentada en los Estados Financieros.
- ✧ Registrar y presentar las operaciones económicas de acuerdo a las Normas Contables Cubanas y las resoluciones y/o instrucciones emitidas por el Ministerio de Finanzas y Precios.

- ✧ Registrar las principales operaciones del presupuesto del estado en las unidades presupuestada.

MÉTODOS

En la metodología que proponemos para la enseñanza de la disciplina de Contabilidad partiendo que en el primer año al finalizar el primer semestre el estudiante ya recibió los contenidos de la disciplina en una secuencia lógica, la cual comienza con el registro de las operaciones, continua con los pases de las operaciones en los libros auxiliares como son: libro mayor, libro submayor, subsidiarios, posterior a esto realizan el Balance de comprobación, los asientos de ajustes, el Balance de comprobación ajustado y la elaboración de los Estados Financieros, a partir de aquí las demás asignaturas de la disciplina van integrando operaciones de otros sectores, por lo que es necesario que el profesor vincule los contenidos que ya los estudiantes recibieron anteriormente con los nuevos que se le van añadiendo manteniendo la secuencia lógica de la enseñanza de la disciplina. Esto se puede lograr a través de ejercicios integrales durante el desarrollo de cada una de las asignaturas en las clases prácticas, a través de trabajos extraclases, en juegos profesionales, de forma tal que se le presenten situaciones a los estudiantes donde ellos tengan que recurrir a conocimientos que ya adquirieron y vean las asignaturas de la disciplina de forma separadas sino interrelacionadas.

El Medio de enseñanza es el componente operacional del proceso docente - educativo que manifiesta el modo de expresarse del método a través de distintos tipos de objetos materiales. La disciplina Contabilidad utiliza como medios fundamentales el pizarrón para el desarrollo de las actividades docentes. Pero, la utilización del retroproyector y otros medios audiovisuales, el equipamiento de laboratorios, pancartas, plataforma interactiva como es el caso de microcampus, la guía de estudio de cada asignatura, se convierten en elementos necesarios para el desarrollo y la creación de las habilidades en los estudiantes.

Sistema de valores que se desarrollan en la disciplina de forma general:

- ✧ Honestidad.
- ✧ Laboriosidad.
- ✧ Responsabilidad.
- ✧ Organización.
- ✧ Colectivismo.
- ✧ Independencia.

- ✧ Respeto.
- ✧ Dignidad revolucionaria.
- ✧ Solidaridad.
- ✧ Sistemática.
- ✧ Patriotismo.

INDICACIONES METODOLÓGICAS Y DE ORGANIZACIÓN

Esta disciplina permite ubicar al estudiante en la ciencia contable a fin de que éste comprenda las diferentes técnicas contables que permitan el registro de los hechos económicos y por ende de los Estados Financieros, que permitan efectividad en la toma de decisiones.

Se inicia con Contabilidad General I, en ella se pretende el registro de las operaciones económicas a un nivel productivo, utilizando para ello como referencia fundamental, la actividad comercial, empleando los registros básicos y auxiliares de la Contabilidad, mediante los dos Sistemas de Inventario: Físico y Continuo, observando para ello el Marco Conceptual y las Normas Contables. Debe tenerse en cuenta la relación existente entre la Economía y el Medio ambiente lo que conlleva la existencia de una nueva especialidad de la contabilidad que recoja la variable medioambiental, es decir la Contabilidad Ambiental.

En Contabilidad General II se inicia el estudio de las principales cuentas que integran el Activo Circulante, en lo referente a su valuación, registro y presentación como son: El Efectivo tanto en Caja como en Banco, las Cuentas por Cobrar. Pignoración y Provisión. Los Documentos Mercantiles. La problemática con el Inventario, sus tipos y valuación incluyendo los Recargos y Descuentos Comerciales, los Útiles y Herramientas, Envases La Mercancías en Comisión y en Consignación, las Pignoraciones, las Ventas a Plazos, observando al efecto las Normas Contables Cubanas. Paquetes Informáticos.

En Contabilidad General III se continúa el estudio del activo, pero en particular del Activo Fijo, en lo referente a las técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas fundamentales que lo integran, abordando los aspectos relacionados con la Depreciación, la Amortización y el Agotamiento del Activo Fijo; las erogaciones ordinarias y capitalizables vinculadas con el Activo Fijo, las Inversiones Materiales, concluyendo esta asignatura con el estudio del Pasivo a Corto y Largo Plazo, abordando otras provisiones puesto que fue objeto de presentación en la Contabilidad General II, la provisión de Cuentas por Cobrar, todo ello mediante la observación de las Normas Contables Cubanas. Paquetes informáticas. Se hará referencia en este tema vinculado con las inversiones materiales la observancia de la ecología en el proceso inversionista.

La Contabilidad General IV aborda la Inversión Estatal, el Patrimonio o Capital en las Sociedades Mercantiles, aplicando las técnicas de registro y presentación de la información de acuerdo con el tipo de Sociedad. Se trata el Estado de Utilidades Retenidas, presentando la Sección del Capital Líquido, concluyendo esta asignatura con el estudio de las Asociaciones Económicas y las Inversiones Financieras, mediante la observación de las Normas Contables Cubanas. Paquetes informáticos.

Referente a la Contabilidad Avanzada, se inicia su estudio con: las operaciones monetarias vinculadas con moneda extranjera, para luego continuar con los “Estados Financieros Combinados”, a partir de las relaciones entre la Casa Matriz y Sucursal, continuando con el estudio de los “Estados Financieros Consolidados, tratando diferentes métodos y analizando las operaciones intercompañía y entre unidades de base, concluyendo esta asignatura con Tributos y Subvenciones, todo ello mediante la observación de las Normas Contables Cubanas. Paquetes informáticos.

La Asignatura de Análisis e Interpretación de los Estados Financiero trata los efectos de la inflación en los Estados Financieros, a través de su represión mediante el empleo de diferentes técnica en la solución de estos problemas, así como estudia diferentes métodos y/o técnicas que presentan el Análisis e Interpretación de los Estados Financieros, incluyendo el Análisis de las Corrientes de Fondos en base a Efectivo y Capital de Trabajo, aplicando las Normas Contables Cubanas. Paquetes Informáticos.

La Disciplina concluye con la Contabilidad Gubernamental donde se trata la Contabilidad Gubernamental. Particularidades del Registro Contable de las operaciones del Presupuesto del Estado en las Unidades Presupuestadas. Los Estados Financieros de la Nación. Normas Contables. Paquetes Informáticos.

Las asignaturas de Contabilidad General I y Contabilidad avanzada., se evaluarán a través de Examen Final mientras que Análisis e Interpretación de Estados Financieros se hará a través de Trabajos de Curso. El resto no tendrá evaluación final, sino periódicas.

En todas las asignaturas de la disciplina se entregaran ejercicios en Inglés para su lectura y posterior solución y se exigirá la aplicación de programas de computación estudiados para la presentación de ejercicios orientados por el profesor.

Debe enfatizarse en el registro contable y presentación en los Estados Financieros de las reservas movilizativas y estatales, de acuerdo a la Resolución 62 del Ministerio de Finanzas y Precios.

Se plantean entre las posibles asignaturas optativas para la Disciplina Contabilidad:

- Contabilidad del Sector Agropecuario.
- Contabilidad Bancaria.
- Contabilidad de Seguro.
- Contabilidad metalúrgica
- Contabilidad de gestión medio ambiental.

2.1.1 Relación de asignaturas de la Disciplina Contabilidad para el Plan de estudio D

CONTABILIDAD GENERAL I

Problema: El proceso de contabilización de las operaciones económicas dentro un sistema de cuenta en la presentación de los Estados Financieros.

Objeto: Métodos y técnicas de registros básicos y auxiliares de Contabilidad.

Objetivo: Elaborar los Estados Financieros a partir de la contabilización de operaciones económicas utilizando los registros básicos y auxiliares de la Contabilidad y un sistema de cuentas armonizado con el contexto económico nacional.

Plan temático

Tema	Título	Horas		
		C	CP	Total
I	El fundamento de la Contabilidad. Marco conceptual.	4	8	12
II	Los registros de la Contabilidad.	4	12	16
III	Sistema de registro de los inventarios.	4	10	14
IV	Elaboración de los Estados Financieros.	6	12	18
	Total	18	42	60

Sistema de Conocimientos

Concepto de Contabilidad. Su objetivo e importancia. Forma de propiedad. Características de la empresa estatal, privada y mixta. Las unidades presupuestadas. La ecuación básica y ampliada de la contabilidad. Los Registros Básicos y Auxiliares de la Contabilidad manuales e informáticos. El marco conceptual y las Normas cubanas de la Contabilidad. La localización de errores en el trabajo de la Contabilidad. La actividad comercial. Sistemas de Inventario: Físico o periódico y continuo o perpetuo. Los Estados Financieros Básicos, objetivos y presentación de las partidas que lo integran. El cierre de las cuentas.

Organización de la actividad contable.

Sistema de Habilidades

1. Contabilizar las operaciones económicas en los registros básicos y auxiliares.
2. Identificar los diferentes tipos de forma de propiedad que existen.
3. Rectificar errores en los libros de contabilidad.
4. Identificar las cuentas acorde a su naturaleza y contenido.
5. Elaborar los Estados Financieros.

Bibliografía

Básica

Texto en proceso del mes. Colectivo de autores cubanos.

Complementaria

- ✧ R. Maldonado. Estudio de Contabilidad General.
- ✧ C. T. Horngreen. Contabilidad.
- ✧ Meig ang meig. La contabilidad: la base para las decisiones gerenciales.

CONTABILIDAD GENERAL II

Problema: El proceso del presentación en los Estados Financieros de las activos circulantes.

Objeto: Métodos y técnicas de valuación registro y presentación de las partidas fundamentales que integran el activo circulante de la empresa.

Objetivo: Elaborar Estados Financieros a partir de aplicación de técnicas de valuación y registro de las partidas fundamentales que integran el activo circulante de la empresa observando las

normas de valoración, control interno y presentación en el Balance General, por la importancia de este Estado en el contexto económico nacional.

Plan temático

Tema	Título	Distribución de la Horas			
		C	CTP	CP	Total
I	El efectivo en caja y banco	6		8	14
II	Las partidas por cobrar	6		12	18
III	Inventarios	2	8	18	28
Total		14	8	28	60

Sistema de conocimientos

Técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas fundamentalmente que integran el activo circulante, como son: el efectivo, tanto en caja como en banco, la problemática relacionada con los documentos mercantiles, así como las vinculadas con los inventarios, en cuanto a valoración, efectos que provoca. Mercancías, útiles y herramientas y envases. Valoración. Efectos que provocan recargos y descuentos comerciales. Pignoraciones. Contrato de comisión mercantil. Las mercancías en comisión y consignación. Registros y control. Las ventas a plazos. Cálculo del precio y métodos de registro contable. Método de la utilidad bruta diferida.

Sistema de habilidades

1. Registrar y valorar correctamente las partidas que integran el activo circulante.
2. Efectuar las operaciones relacionadas con el efectivo en caja y el efectivo en banco.
3. Aplicar distintos métodos de valoración de las existencias.
4. contabilizar el recargo y descuento comercial de la cuenta de mercancía para las ventas cuando se registra a precio de comercialización.
5. Registrar las operaciones económicas vinculadas con los documentos mercantiles.
6. Presentar las partidas del activo circulante en el balance general.
7. Contabilizar las operaciones vinculadas con las comisiones y consignaciones.
8. Calcular el precio de las ventas a plazos, así como aplicar el registro contable.

Bibliografía

Básica

Texto en proceso del mes. Colectivo de autores cubanos.

Complementaria

- ✧ R. Maldonado. Estudio de Contabilidad General.
- ✧ C. T. Horngreen. Contabilidad.
- ✧ Meig ang meig. La contabilidad: la base para las decisiones gerenciales.
- ✧ D. kieso Contabilidad Intermedia.

CONTABILIDAD GENERAL III

PROBLEMA: El proceso de presentación en los Estados Financieros de las partidas correspondientes al activo fijo y los pasivos a corto y a largo plazo.

OBJETO: Métodos, técnicas y procedimientos para la valuación, registro y presentación de las partidas del activo fijo y las fuentes de financiación a corto plazo y largo plazo.

OBJETIVO GENERAL : Elaborar los Estados Financieros a partir de la aplicación de técnicas y procedimientos de registros, valoración y presentación de los activos fijos, los pasivos a corto y largo plazo, valorando el papel que juega en la sociedad cubana el control de los recursos económicos y financieros.

PLAN TEMÁTICO

TEMA	TÍTULO	HORAS			
		C	CTP	CP	TOTAL

I	El activo fijo	8	6	18	32
II	El pasivo a corto y largo plazo	10		18	28
	totales	18	6	36	60

Sistema de conocimiento

Técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas fundamentales que integran el activo fijo, su clasificación: tangibles e intangibles. Cálculo del costo o valor, problemas relacionados con la depreciación, la amortización y el agotamiento del activo fijo, así como las reparaciones ordinarias y capitalizables vinculadas con el activo fijo. Las inversiones materiales. Deudas a corto plazo. Nóminas. Procedimientos contables. Procedimiento de registro, valoración y presentación de bonos y obligaciones. Otras provisiones.

Sistema de habilidades

1. Registrar y valorar correctamente las partidas que integran el activo fijo de acuerdo con su clasificación.
2. Calcular y registrar la depreciación, la amortización y el agotamiento.
3. Distinguir las erogaciones capitalizables de las ordinarias, así como su registro contable.
4. Registrar las operaciones vinculadas con las erogaciones capitalizables y las bajas de activos fijos.
5. Contabilizar el agotamiento de los recursos naturales.
6. Presentar las cuentas de activos fijos y cargos diferidos en el Balance General.
7. Identificar los pasivos a corto plazo y explicar como se usa esta clasificación en el Balance general.
8. Contabilizar la emisión de documentos por pagar, la acumulación de los intereses y el pago de un documento al vencimiento.
9. Explicar el tratamiento contable de los documentos por pagar que tienen incluido intereses en el valor nominal.
10. Contabilizar una nómina que tenga que ver con el contexto económico nacional.
11. Explicar la separación básica de funciones en un sistema de nómina y como contribuye este plan a establecer un riguroso control interno.
12. Valorar la importancia de las fuentes de financiación a corto plazo y a largo plazo.

13. Registrar las operaciones vinculadas con los bonos y obligaciones, así las ventas con primas y descuentos.
14. Presentar en el Balance general las partidas relacionadas con las fuentes de financiación a corto y largo plazo.

CONTABILIDAD GENERAL IV

Problema: El proceso de registro y valuación de las operaciones económicas de las diferentes formas de organización empresarial existente, así como de las asociaciones económicas y las inversiones financieras a corto y largo, para su presentación en los Estados Financieros.

Objeto: Técnicas y procedimientos de registro, valoración y presentación de operaciones relacionadas la inversión financiera, las formas de organizaciones existentes y la cuenta en participación.

OBJETIVO:

- Elaborar los Estados Financieros a partir de la aplicación de los procedimientos de valuación y presentación en empresas estatales y sociedades mercantiles del patrimonio o capital a partir del marco conceptual y las normas cubanas de la contabilidad.
- Contabilizar las operaciones económicas relacionadas con las asociaciones económicas bajo la observancia del contexto económico nacional y aplicando los métodos para su valuación, así como las operaciones relacionadas con las inversiones financieras en valores negociables.

PLAN TEMATICO

TEMA	TÍTULO	HORAS			
		C	CTP	CP	TOTAL
I	Empresas Estatales y sociedades mercantiles	2	7	12	21
II	Sociedades económicas		2	6	8
III	Inversiones Financieras		6	10	16
	Totales	2	15	28	45

Sistema de conocimiento

Las empresas estatales y las sociedades mercantiles. Características y clasificación de las

sociedades. Tipos de registros y presentación de la información de acuerdo con el tipo de sociedad. Las asociaciones económicas y los contratos económicos. Técnicas de registro y presentación de la información. Inversiones financieras a corto plazo en valores negociables. Costo de adquisición. Registro y valuación. Inversión a largo plazo en bonos y acciones. Métodos de valuación.

SISTEMA DE HABILIDADES

- Distinguir los diferentes tipos de Sociedades y su diferencia con la Empresa Estatal.
- Aplicar las técnicas de registros y presentación de la información, de acuerdo con el tipo de Sociedad analizada y de la Empresa Estatal.
- Analizar las técnicas de registro de aquellas asociaciones de Cuentas de Participación, así como la presentación de la información.
- Distinguir los diferentes tipos de sociedades mercantiles, compararlas por sus ventajas y desventajas.
- Aplicar los técnicos de registro y presentación de la información, de acuerdo con el tipo de sociedad analizada.
- Registrar las operaciones vinculadas con los valores negociables, así como la inversión a largo plazo en bonos y en acciones.
- Presentar las partidas en el Balance General.

Bibliografía

Básica

- Texto en proceso por el mes. Colectivo de autores.

Complementaria

- Contabilidad Intermedia. D. Kieso.
- Contabilidad “La base para las decisiones gerenciales”. Meig and Meig.
- Curso completo de Contabilidad Tomo V.
- Contabilidad Avanzada “David Henmiblon”
- Contabilidad Intermedia “David Henmiblon”.
- Elementos de Contabilidad “Howard Snable” Tomo II Pág. 781
- Joseph A. Wiseman & James A. Cashin. Contabilidad Avanzada.
- Roy B. Kester. Contabilidad: Teoría y práctica. Tomo I.
- Charles Les Ventes. Contabilidad Intermedia. Capítulo X
- Fernández Cepero. Contabilidad Moderna.

- Código de Comercio.

CONTABILIDAD AVANZADA

Problema: El proceso de registro, valuación y presentación de las partidas correspondientes a las operaciones económicas con monedas extranjeras, los tributos y subvenciones, así como las técnicas de combinación y consolidación de los Estados Financieros.

Objeto: Métodos y técnicas de valuación, registro y presentación de las operaciones relacionadas con las operaciones con monedas extranjeras, los tributos y subvenciones, estados consolidados y estados combinados.

Objetivo: Valorar la importancia de las operaciones con monedas extranjeras, los tributos y subvenciones, así como el proceso de combinación de negocios para obtener los Estados contables del grupo como si fuera una sola empresa sin considerar los límites legales de las entidades jurídicas independientes que lo conforman, Aplicando las técnicas de valuación, registro y presentación de los de las operaciones económicas con monedas extranjeras, los impuestos, contribuciones y subvenciones, así como aquellas que permitan presentar los Estados Financieros consolidados y combinados.

PLAN TEMATICO

TEMA	TITULO			
		CTP	CP	Total
I	Operaciones con moneda extranjera	4	6	10
II	Los Estados Financieros Consolidados	4	8	12
III	Los Estados Financieros Combinados	3	8	11
IV	Impuestos y Contribuciones. Las Subvenciones	4	8	12
	Total	17	30	45

Sistema de conocimientos

Operaciones vinculadas con moneda extranjera. Transacciones intercompañías y entre unidades de base. Estados financieros combinados. Objetivos. Importancia. La valuación y conversión de estados financieros consolidados. Objetivos. Importancia. Principales métodos. Tributos diferencias y tipos. Las subvenciones.

Sistema de habilidades

1. Registrar y presentar las operaciones vinculadas los tributos y subvenciones.
2. Contabilizar las operaciones económicas vinculadas con monedas extranjeras.
3. Elaborar los Estados Financieros Consolidados, en la fecha de adquisición y posterior a

esta, aplicando diferentes métodos de consolidación.

4. identificar y registrar las operaciones de las unidades empresariales de base.
5. Elaborar los Estados Combinados, aplicando diferentes métodos de facturación.

Bibliografía

Básica

- Texto en proceso por el mes. Colectivo de autores.

Complementaria

- Contabilidad Intermedia. D. Kieso.
- Contabilidad “La base para las decisiones gerenciales”. Meig and Meig.
- Curso completo de Contabilidad Tomo V.
- Elementos de Contabilidad “Howard Snable” Tomo II Pág. 781
- Joseph A. Wiseman & James A. Cashin. Contabilidad Avanzada.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Problema: Los procesos de actualización, análisis e interpretación de los Estados Financieros.

Objeto: Métodos y técnicas de registro, análisis, valuación y actualización de la información financiera.

Objetivo: Analizar e interpretar los Estados Financieros a partir de la aplicación de diferentes métodos y/o técnicas, a cualquier nivel o sector de la economía nacional, para la actualización de la información financiera de la empresa y la toma de decisiones con la mayor eficiencia y efectividad posible, valorando su importancia en el contexto económico nacional en la gestión del sistema empresarial.

PLAN TEMATICO:

Tema	Título	C	CTP	CP	L	Total
I	Efecto de la inflación en los Estados Financieros	4		8		12
II	Análisis e Interpretación de los Estados Financieros	2	6	8	2	18

Total		6	6	16	2	30
--------------	--	---	---	----	---	----

Sistema de Conocimientos

Estados Financieros reconociendo los efectos de la inflación. Técnicas empleadas para solucionar los problemas que causan la inflación y la devaluación en la empresa y en la información financiera. Método del nivel general de precios. Método de Contabilidad de valores actuales. Reexpresión de los Estados Financieros actualizados. Concepto. Objetivo. Importancia. Principales técnicas o métodos de análisis tales como: Método comparativo en cifras absolutas y en porcentos. Métodos gráficos. Técnicas proyectadas. Método de sustitución en cadena. Método de razones o índices financieros. Estados de cambios en la situación financiera en el Capital de trabajo. El estado de flujo de efectivo a partir de la norma de la Contabilidad cubanas ·# II. Interpretación de los resultados.

Sistema de habilidades

- Reexpresar los Estados financieros a partir del empleo de diferentes técnicas en la solución de los problemas de la inflación.
- Analizar e interpretar los Estados financieros a partir del empleo de diferentes métodos y/o procedimientos.
- Elaborar el Estado de origen y aplicación de fondos.
- Elaborar el estado de flujo de efectivo.
- Aplicar técnicas de actualización y análisis de la información presentada en los Estados Financieros y valorar los resultados obtenidos.
- Análisis e Interpretación de Estados Financieros para Cuadros. Material de consulta. Colectivo de autores.

BIBLIOGRAFÍA

Básica:

- Texto de autores cubanos. Colectivo de autores.

Complementaria:

- Contabilidad Intermedia (parte 5 y 6). D Kieso
- Fundamentos de Administración Financiera (Décima Edición). Volumen I. J. Weston and Eugene F. Brigham.
- Fundamentos de Administración financiera. Llitman.
- Fundamentos de financiación empresarial. Parte # 3. cuarta edición.
- Las Finanzas en la empresa. Cuarta edición. Información, análisis, recursos y planeación. Moreno
- Contabilidad: la base para decisiones gerenciales. Meig and Meig.

CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL

Problema: los procesos de registro, valuación y presentación de las operaciones económicas relacionadas con la ejecución del presupuesto del Estado, así con la los Estados financieros de la nación.

Objeto: Métodos y técnicas de valuación, registro y presentación de las operaciones relacionadas con la ejecución del presupuesto del estado en las unidades presupuestadas.

Objetivo: aplicar el conjunto de técnicas y procedimiento para el registro de las operaciones presupuestarias necesarias en todos los organismos del sector público nacional, garantizando una integración entre las partidas del Tesoro público y las patrimoniales de cada entidad entre sí, y a su vez, con las cuentas nacionales.

Plan temático

Tema	Titulo	C	CP	Total
I.	Contabilización de las operaciones relacionadas con la ejecución del presupuesto.	4	8	12
II.	El sistema informativo de la contabilidad gubernamental	8	10	18
Total		12	18	30

SISTEMA DE CONOCIMIENTO

La contabilidad gubernamental. Particularidades de registro contable de las operaciones del presupuesto del estado en las unidades presupuestadas. Registros de las principales operaciones.

Los estados financieros de la nación.

SISTEMA DE HABILIDADES

- Registrar, ordenar y mantener un efectivo sistema de información, a partir del marco de referencia que sigue la contabilidad gubernamental en la aplicación de método, procedimiento y prácticas adoptados por cada dependencia pública.
- Presentar información financiera, presupuestal, programática y económica que sea confiable, completa y oportuna para apoyar la toma de decisiones de los responsables de la administración pública.
- Enlazar los presupuestos de ingresos y egresos en un sistema de control que permita dar seguimiento de carácter financiero a las operaciones que se deriven de éste.
- Proporcionar información para la conformación del presupuesto de egresos y estimar el presupuesto de ingresos.
- Contribuir a darle mejor uso a los recursos públicos.
- Registrar sistemáticamente todas las transacciones que produzca y afecten la situación económico financiera de las jurisdicciones y entidades.
- Presentar la información contable y la respectiva documentación de apoyo ordenadas de tal forma que faciliten las tareas de control y auditoría, sean estas internas o externas.
- Permitir que la información que se procese y produzca sobre el sector público se integre al sistema de Cuentas Nacionales.

BIBLIOGRAFÍA

Básica

Texto en proceso del mes. Colectivo de autores.

Complementaria

Publicaciones del Ministerios de Finanzas y Precio.

CONTENIDO - VALORES

Sistema de valores:

Se pretende tributar al desarrollo en los estudiantes de un conjunto de valores propios de la disciplina y que están presentes en el contenido como son:

Laboriosidad:

Se cumple teniendo presente la asistencia y puntualidad, cumplimiento de las tareas propuestas, calidad y constancia en el, esfuerzo, cuidado de los medios que dispone para realizar el ejercicio, disciplina.

Organización:

Se manifiesta al estudiante hacer lo que corresponde al momento y en el lugar adecuado, al respetar a sus profesores y compañeros, al realizar las actividades en la secuencia apropiada, tener cada cosa en su lugar.

Colectivismo:

El estudiante debe ser capaz de mantener una armonía en las relaciones, una constante integración al grupo, ayuda mutua, debe identificar los intereses personales con los colectivos, incorporación a las actividades que está realizando.

Independencia:

En toda la realización de los ejercicios el estudiante debe mantener su independencia, criterio propio, toma de decisiones.

Responsabilidad:

Debe ser responsable ante el cumplimiento de las tareas a desarrollar, responder por los actos que realiza, pensar antes de actuar.

Honestidad:

Recoge una serie de características que debe reunir el contador como son la sinceridad, veracidad, actualización correcta sin ocultamientos, engaños, ni encubrimientos.

2.2 Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Contabilidad General III para la Carrera de Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D

MINISTERIO DE EDUCACIÓN

INSTITUTO SUPERIOR MINERO METALÚRGICO – MOA

“Dr. Antonio Núñez Jiménez”

FACULTAD DE HUMANIDADES

ESPECIALIDAD: CONTABILIDAD Y FINANZAS

DISCIPLINA: CONTABILIDAD

PLAN DE ESTUDIO D

ASIGNATURA: CONTABILIDAD GENERAL III

CURSO REGULAR DIURNO

I. PROBLEMA

El proceso de presentación en los Estados Financieros de las partidas correspondientes al activo fijo y los pasivos a corto y a largo plazo.

II. OBJETO

Métodos, técnicas y procedimientos para la valuación, registro y presentación de las partidas del activo fijo y las fuentes de financiación a corto y largo plazo.

III. OBJETIVOS

INSTRUCTIVO: Elaborar Estados Financieros a partir de la aplicación de métodos y procedimientos de valuación y registro de las partidas que integran el activo fijo de la empresa, así como las deudas a corto y a largo plazo.

EDUCATIVO: Garantizar que el estudiante logre apropiarse de una forma creativa e independiente de elementos sólidos para la valuación y presentación de las

partidas en el Balance General en un contexto económico nacional regido por el marco conceptual y las normas cubanas de la contabilidad.

IV. PLAN TEMÁTICO

TEMAS	TÍTULOS	HORAS			
		C	CTP	CP	TOTAL
I	El activo fijo	8	6	18	32
II	El pasivo a corto y largo plazo	10		18	28
	totales	18	6	36	60

V. VALORES JERARQUIZADOS PARA EL PROFESIONAL DE LAS CIENCIAS CONTABLES
Responsabilidad.

Independencia.

Honestidad.

Laboriosidad.

Patriotismo.

Organización.

VI. SISTEMA DE CONOCIMIENTO DE LA ASIGNATURA

Técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas fundamentales que integran el activo fijo, su clasificación: tangibles e intangibles. Cálculo del costo o valor, problemas relacionados con la depreciación, la amortización y el agotamiento del activo fijo, así como las reparaciones ordinarias y capitalizables vinculadas con el activo fijo. Las inversiones materiales. Deudas a corto plazo. Nóminas. Procedimientos contables. Procedimiento de registro, valoración y presentación de bonos y obligaciones. Otras provisiones.

VII. OBJETIVOS Y SISTEMA DE CONOCIMIENTOS POR TEMAS

Tema I. El activo fijo.

Objetivo: Aplicar las técnicas de valuación, registro y presentación de las partidas fundamentales que integra el activo fijo y su fuente de financiación.

Sistema de conocimiento.

- Contabilidad de los activos fijos de acuerdo con su clasificación en tangibles, intangibles y agotables. Cálculo del costo de los activos fijos. Naturaleza de los activos fijos intangibles. Derecho de propiedad. Tratamiento contable. Distintos tipos de intangibles: Marca de comerciales, Patente. Plusvalía. Naturaleza de los activos fijos agotables. Presentación en los estados financieros.
- Concepto y origen de la depreciación. Causas de la depreciación. Contingencias naturales y económicas. Insuficiencia. Desuso. La depreciación acumulada en el balance general. Métodos de cálculo de la depreciación: método directo o de línea recta, suma de los dígitos de los años, doble saldo decreciente. Evaluación crítica de los métodos de depreciación. Procedimiento contable.
- Concepto y origen de la amortización. Disposiciones legales. Procedimientos contables para la amortización. Presentación en el Balance General.
- Concepto y origen de agotamiento. Métodos de cálculo del agotamiento. Procedimientos contables. Presentación en los Estados financieros.
- Bajas de activos fijos por ventas, cambios o de desuso.
- Desembolsos capitalizables y no capitalizables. Reparaciones extraordinarias. Adiciones y mejoras. Procedimientos contables.
- Las inversiones materiales: con medios propios y contratados. Procedimiento contable.
- Los cargos diferidos. Concepto. Amortización. Presentación en el Balance general. Procedimientos contables.

Sistema de habilidades

1. Registrar y valorar correctamente las partidas que integran el activo fijo de acuerdo con su clasificación.
2. Calcular y registrar la depreciación, la amortización y el agotamiento.
3. Distinguir las erogaciones capitalizables de las ordinarias, así como su registro contable.
4. Registrar las operaciones vinculadas con las erogaciones capitalizables y las bajas de activos fijos.
5. Contabilizar el agotamiento de los recursos naturales.
6. Presentar las cuentas de activos fijos y cargos diferido en el Balance General.

Tema II. El pasivo a corto y a largo plazo

Objetivo: Aplicar los procedimientos de registro, valuación y presentación de los principales pasivos corrientes, así como de las deudas y obligaciones a largo plazo.

Sistema de conocimiento

Naturaleza de los pasivos a corto plazo. Procedimiento contable. Los pasivos a corto plazo en el contexto económico nacional. Obligaciones. La nómina. Procedimiento contable Control interno sobre la nómina.

Necesidad de las fuentes de financiación a largo plazo. Los bonos. Procedimiento contable de una emisión de bonos. Clasificación. Emisión y venta de bonos. Bonos vendidos por su valor a la par. Venta de bonos con prima y/o descuento. Método de amortización de la prima y el descuento. Venta de bonos posterior a la fecha de emisión. Procedimientos contables. Presentación en el balance general.

Naturaleza de los fondos de amortización sobre bonos. Reservas para el fondo de amortización de bonos. Procedimientos contables.

Pagaré a largo plazo. Hipoteca por pagar. Naturaleza. Procedimientos contables.

Provisiones. Procedimiento contable.

Sistema de habilidades.

1. Identificar los pasivos a corto plazo y explicar como se usa esta clasificación en el Balance general.
2. Contabilizar la emisión de documentos por pagar, la acumulación de los intereses y el pago de un documento al vencimiento.
3. Explicar el tratamiento contable de los documentos por pagar que tienen incluido intereses en el valor nominal.
4. Contabilizar una nómina que tenga que ver con el contexto económico nacional.
5. Explicar la separación básica de funciones en un sistema de nómina y como contribuye este plan a establecer un riguroso control interno.
6. Valorar la importancia de las fuentes de financiación a corto plazo y a largo plazo.
7. Registrar las operaciones vinculadas con los bonos y obligaciones, así las ventas con primas y descuentos.
8. Presentar en el Balance general las partidas relacionadas con las fuentes de financiación a corto y largo plazo.

VIII. SISTEMA DE VALORES

Laboriosidad: Se cumple teniendo presente la asistencia y puntualidad, cumplimiento de las tareas propuestas, calidad y constancia en el esfuerzo, cuidado de los medios que dispone para realizar el ejercicio, disciplina.

Organización: Se manifiesta al estudiante hacer lo que corresponde al momento y en el lugar adecuado, al respetar a sus profesores y compañeros, al realizar las actividades en la secuencia apropiada, tener cada cosa en su lugar.

Colectivismo: El estudiante debe ser capaz de mantener una armonía en las relaciones, una constante integración al grupo, ayuda mutua, debe identificar los intereses personales con los colectivos, incorporación a las actividades que está realizando.

Independencia: En toda la realización del ejercicio el estudiante debe mantener su independencia, criterio propio, toma de decisiones.

Responsabilidad: Debe ser responsable ante el cumplimiento de las tareas a desarrollar, responder por los actos que realiza, pensar antes de actuar.

Honestidad: Recoge una serie de características que debe reunir el contador como son la sinceridad, veracidad, actualización correcta sin ocultamientos, engaños, ni encubrimientos.

IX. INDICACIONES METODOLÓGICAS Y DE ORGANIZACIÓN

Esta asignatura tiene como precedente la Contabilidad General I y II en las que los estudiantes aprendieron a elaborar los Estados Financieros y a presentar las partidas que integran el activo circulante del Balance General, todo basado en una concepción profunda de aplicar métodos y herramientas didácticas que guíen al estudiante hacia un contexto económico nacional. Por lo que en esta fase se adiestran en estudios superiores de la Contabilidad ampliando el perfil educacional de los estudiantes como son las técnicas y procedimientos contables relacionados con el activo fijo y las deudas a corto y a largo plazo.

Para el desarrollo de la presente utilizaremos como base para la preparación de los estudiantes en las clases prácticas, consultas, evaluaciones etc; la plataforma interactiva **MICROCAMPUS**, la guía de estudio de la asignatura y un material de estudio elaborado para que el estudiante tenga información de la realidad empresarial cubana. Es válido destacar que cada clase independientemente del tipo que sea, fue elaborada a partir de las Normas Cubanas de la Contabilidad (NIC) buscando una formación en el estudiante que este en constante acercamiento a lo práctico dentro del contexto económico nacional.

En el tema I se estudiará el grupo de Activo fijo del Balance general, introduciéndose los conceptos de activos fijos tangibles e intangible. La depreciación, la amortización y el agotamiento. Se profundiza en la depreciación con su definición y el origen., las causas, principales métodos de cálculos, el registro contable, a su vez se abordará detalladamente **la experiencia de la práctica en Cuba y el procedimiento contable**. En este tema se estudian las bajas de activos fijos, por diferentes conceptos, los desembolsos capitalizables y no capitalizables estableciendo sus diferencias, así como las reparaciones extraordinarias, adiciones y mejoras, se aborda la amortización y el agotamiento, estudiando su concepto, origen, método de cálculo, disposiciones legales y el tratamiento contable. En el caso del agotamiento se realizará gran hincapié por ser nuestra región (ISMM - Moa) eminentemente minera y demanda profesionales de las ciencias contables con mayor competitividad. Se abordará sobre la Ley de minas y el régimen tributario que se impone a las concesiones que se realizan a las empresas nacionales, extranjeras y/o mixtas que operan en la isla. Se introducen como forma de impartir el contenido las clases teóricas prácticas. Es importante que se sepa que esta asignatura tiene la posibilidad de vincular ampliamente el contenido que recibe el estudiante de forma práctica con el contexto económico nacional, y por eso es necesario utilizar este tipo de modalidad (CTP), confiando en que de esta forma el estudiante podrá de forma creativa y desarrolladora comprender mejor la demanda social de nuestro Estado de un profesional más competente e innovador. Dentro del contenido teórico que el estudiante no debe dejar de estudiar y recibir está lo relacionado con el marco conceptual relacionado a las partidas del activo fijo. La valorización y exposición del activo fijo, las inversiones materiales y las reparaciones generales, así como los principios de control interno asociados a cada partida.

Por último en este tema se estudian otras partidas que por su importancia merecen ser analizadas, como los cargos diferidos, estudiando su concepto, origen y presentación en el Balance General.

Es un requisito indispensable que para el éxito del tema se haga referencia del marco conceptual relacionado con el contenido. Se mencionarán los distintos programas informáticos que se pueden utilizar para el registro y control de los activos fijos.

Las clases prácticas y teóricas prácticas tendrían una buena carga de contenido aterrizado a la realidad nacional. El estudiante de forma creativa se auxiliará de todos los medios e instrumentos para gestionar el conocimiento. El consultor electrónico para el contador y las visitas a las entidades del territorio le serán de mucha ayuda, así como los materiales preparados (guía de estudio) para su autopreparación.

En el tema II se estudiará el grupo de los pasivos a corto y a largo plazo. Inicialmente se desarrollará el fundamento teórico y práctico de los pasivos a corto plazo (cuentas por pagar y documentos por pagar).

Es de vital importancia el tratamiento de las operaciones relacionadas con la elaboración de la nómina, pues en ella está explícita los gastos en que incurren actualmente la entidades por concepto de salario y los aportes que se realizan por la utilización de la fuerza de trabajo y la contribución a la seguridad social y las obligaciones que se derivan de ellos.

Pasivos a largo plazo necesidad de fuentes de financiación a largo plazo. Los bonos y los procedimientos para una emisión. Su clasificación. La emisión y la venta de bonos por su valor a la par. La venta con prima y descuento. Los métodos de amortización de la prima y el descuento, a su vez se abordarán la venta de bonos en fecha posteriores a la fecha de emisión, así como los bonos en tesorería. Se abordará acerca del fondo de amortización y las reservas que se crean a partir de la emisión, y como mecanismo de seguridad. Por último se aborda diferentes tipos de obligaciones como el pagaré a largo plazo, las hipotecas por pagar, así como la presentación en el Balance General de las diferentes cuentas relacionadas con este tema.

X. EVALUACION

Evaluación frecuente: Pregunta de control en clases prácticas

Evaluación Parcial: Dos pruebas parciales.

XI. AUTOPREPARACIÓN

TEMA # I. Activos Fijos	10 hrs.
TEMA # II. Pasivos a corto y largo plazo	15 hrs.

XII. BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía:

Básica

- Texto en proceso de la asignatura. MES

Complementaria

- Noble. Elementos de Contabilidad.
- D. Kieso. Contabilidad Intermedia. Parte 3 y 5
- Charles T. Horngren. Contabilidad Financiera. Tomos I y II.
- Guajardo. Contabilidad Financiera. Introducción.
- Meigs and Meigs. Contabilidad: La base para decisiones gerenciales.
- Guía de estudio de la asignatura.

XIII. FIRMAS, PIE DE FIRMAS Y FECHA

Elaborado por:

Lic. Maikel Melgal Azahares

Profesor

Aprobado por:

Lic. Maikel Melgal Azahares

J' Disciplina

Dr. C Maida Ulloa Carcasses

J' Departamento Contabilidad

Msc. Guillermo Padilla

Decano de la facultad

BIBLIOGRAFÍA.

1. Álvarez de Zayas, C.M: La Escuela en la Vida. 3ra. Edición, Editorial Pueblo y Educación, Ciudad de La Habana, Cuba 1999.
2. Álvarez de Zayas CM. Fundamentos Teóricos de la Dirección del Proceso Docente Educativo en la Educación Superior Cubana. MES. Habana. 1989.
3. Álvarez de Zayas, CM: La Universidad. Sus procesos y sus leyes. Curso 20. Pedagogía 97 Ciudad de La Habana. Cuba. 1997.
4. Álvarez de Zayas, CM: Para una Escuela de Excelencia. Monografía. CEES Manuel F. Gran. Universidad de Oriente. 1994.
5. Álvarez de Zayas, CM: La Pedagogía como Ciencia. Editorial Félix Varela. 1998.
6. Addnine Fernández, Fátima: Didáctica y Currículum: Análisis de una Experiencia. Editorial AB, Potosí, Bolivia, 1997.
7. Borrás, F y otros autores. Contabilidad, Auditoría y Fiscalidad Facultad de Contabilidad y Finanzas. Universidad de la Habana 1995.ENPES 1989.
8. Contabilidad Financiera. ENPES. 1992.
9. Contabilidad Intermedia. Partes 1 y 2. ENPES.1998.
10. Contabilidad. Monografía. Universidad de Holguín. 1997.
11. Didáctica de los Valores. En: II Taller Nacional sobre trabajo político ideológico en la Universidad. Informe resumen anual. MES. Curso 1996-97 Páginas 37-46 Editorial Félix Varela. La Habana 1998.
12. Díaz Barriga, A: Didáctica vs tecnología educativa. Universidad Autónoma de Querétano. México 1985
13. Díaz Barriga, F: Aproximaciones Metodológicas al Diseño Curricular hacia una propuesta integral. Artículo.
14. Documento base para la elaboración de los planes de estudio D. septiembre 2003.
15. Fraga Rodríguez, R. Diseño Curricular: Modelación del Proceso de Formación de Profesionales Técnicos ISPETP, Ciudad de La Habana 1996.
16. Galea, F. Monografía. La Contabilidad como ciencia. Universidad de Holguín. 1994. Tesis en opción al título de Master en Ciencias de la Educación Superior. Universidad de Holguín. 2000.
17. Guevara Marrero, Mirtha: Propuesta de la Asignatura principal integradora para el cuarto año de la Carrera de Contabilidad y Finanzas
18. Munilla, F. Elaboración de una Metodología para la formación de habilidades profesionales a través de la disciplina Principal Integradora de la Carrera de Contabilidad y Finanzas en el ejemplo de la asignatura terminal de dicha disciplina. Tesis en opción del grado de Doctor en Ciencias Pedagógicas. Universidad de Holguín.1996.

19. MES. Modelo del Profesional. Licenciatura en Contabilidad y Finanzas. Plan de Estudio "C". Universidad de la Habana.
20. MES: Reglamento del Trabajo Docente y Metodológico en la Educación Superior (Proyecto).
21. Ortiz Ocaña, Alexander Luis (1995): Los métodos y procedimientos activos en la enseñanza de las asignaturas técnicas de la especialidad economía en la ETP. Evento Internacional Pedagogía 95. La Habana.
- 22.----- (1998): La enseñanza problémica de la Contabilidad en las escuelas politécnicas de economía. [Revista especializada Contabilidad e Información. Brasil.](#)
- 23.----- (1999): La enseñanza problémica en la formación de profesionales técnicos. Curso 25. Evento Internacional Pedagogía 99. La Habana.
24. Ramírez González, Alcibiades; Rodríguez Hernández, Judania: Ejercicio Básico de Aplicación de Conocimientos de la Disciplina Contabilidad. Trabajo de Diploma. Universidad de Holguín. 1999.
25. Resolución Económica V congreso PCC. Editora Política. Habana. 1997.
26. Talzina, N: Conferencia sobre base de la enseñanza de la Educación superior. CEPES, Universidad de la Habana. 1984.
27. Vecino Alegret, Fernando: XX Seminario de perfeccionamiento para dirigentes nacionales de la Educación Superior. ENPES. 1999.
28. Reglamento para la Evaluación y Acreditación de Carreras Universitarias. Ministerio de Educación Superior. Cuba. 2001
29. Pérez, Lizette. Tesis en opción del grado científico de Doctora en Ciencias Pedagógicas. Instituto Superior "Julio Antonio Mella" Santiago de Cuba. 1993.
30. [www. Historia de la Contabilidad - Monografias com.htm](#)
31. [www.contadoresaic.org/la-aic/resumen_historico.htm](#)
32. [www.eleconomista.cubaweb.cu/2002/nro167/167_336.html](#)
33. <http://www.monografias.com/trabajos30/didactica-desarrolladora/didactica-desarrolladora.shtml>. Sánchez Arencibia, Alba; Hernández Echavarría, Dermis; Laguna Cruz, Jorge. 02/05/06.

Anexos



INSTITUTO SUPERIOR MINERO METALÚRGICO – MOA

“Dr. Antonio Núñez Jiménez”

FACULTAD DE HUMANIDADES

DEPARTAMENTO DOCENTE DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Guía de estudio
Asignatura:
Contabilidad General III

Autores:

Lic. Maikel Melgal Azahares.

AA. Yuribet Legrá Galano.

Introducción

Los acelerados cambios que se evidencian en el entorno nacional exigen de un profesional que gestione el conocimiento aun nivel de competitividad nunca antes visto. Es por eso que en la administración y control del proceso docente educativo dentro de las universidades se reajustan los programas, y se concibe la enseñanza del contenido con un enfoque hacia el entorno, trazándose estrategias que garanticen una eficiencia y efectividad en el resultado final.

La carrera de Contabilidad y Finanzas en el contexto económico nacional se perfila nuevamente para otro compromiso con la sociedad. Sus futuros profesionales con el nuevo plan de estudio (Plan de estudio D) estarán capacitado para resolver lo problemas que se observan en la actualidad en la economía cubana. Para eso se continuará aplicando todo el conjunto de métodos y técnicas modernas que existen en el entorno internacional y el nacional, para así adaptar con eficacia las mismas a la actividad económica del país.

Las clases prácticas y el tiempo de autopreparación del estudiante debe tener garantizado un sistema de ejercicio prácticos que coordinen sistémicamente el proceso, y así se cumplan los objetivos trazados dentro de la carrera.

La siguiente guía de estudio para la asignatura “Contabilidad General III” esta concebida buscando tales pretensiones. Será para el estudiante un material de mucha ayuda. La guía no sustituye al texto ni a las bibliografías complementarias existentes, pero intenta orientarle en las principales dificultades que presenta cada tema, ofreciéndole una serie de ejercicios típicos resueltos y otros para que puedas autoevaluar tu preparación al comprobar las respuestas con las soluciones correspondientes que se anexan a cada tema.

GUÍA DE ESTUDIO PARA LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

I. Orientaciones generales para el estudio

Esta asignatura tiene como precedente la Contabilidad General I y II en las que aprendieron a elaborar los Estados Financieros y a presentar las partidas que integran el activo circulante del Balance General, todo basado en una concepción profunda de aplicar métodos y herramientas didácticas que lo guíen hacia el contexto económico nacional. Por lo que en esta fase se adiestran en estudios superiores de la Contabilidad ampliando el perfil educacional como son las técnicas y procedimientos contables relacionados con el activo fijo y las deudas a corto y a largo plazo.

Bibliografía

Bibliografía básica

- Texto en proceso para la asignatura. MES. Colectivo de autores.

Bibliografía complementaria

- Noble. Elementos de Contabilidad.
- D. Kieso. Contabilidad Intermedia Parte 3.
- Charles T. Horngren. Contabilidad Financiera. Tomos I y II.
- Guajardo. Contabilidad Financiera. Introducción.
- Meigs and Meigs. Contabilidad: La base para decisiones gerenciales.

Tema # I. activos fijos.

Sistema de conocimiento.

- Contabilidad de los activos fijos de acuerdo con su clasificación en tangibles, intangibles y agotables. Cálculo del costo de los activos fijos. Naturaleza de los activos fijos intangibles. Distintos tipos de intangibles: Marca de comerciales, Patente. Plusvalía. Naturaleza de los activos fijos agotables. Presentación en los estados financieros.
- Concepto y origen de la depreciación. Causas de la depreciación. Contingencias naturales y económicas. Insuficiencia. Desuso. La depreciación acumulada en el balance general. Métodos de cálculo de la depreciación: método directo o de línea recta, suma de los dígitos de los años, doble saldo decreciente. Evaluación crítica de los métodos de depreciación. Procedimiento contable.

- Concepto y origen de la amortización. Disposiciones legales. Procedimientos contables para la amortización. Presentación en el Balance General.
- Concepto y origen de agotamiento. Métodos de cálculo del agotamiento. Procedimientos contables. Presentación en los Estados financieros.
- Bajas de activos fijos por ventas, cambios o de desuso.
- Desembolsos capitalizables y no capitalizables. Reparaciones extraordinarias. Adiciones y mejoras. Procedimientos contables.
- Las inversiones materiales: con medios propios y contratados. Procedimiento contable.
- Los cargos diferidos. Concepto. Amortización. Presentación en el Balance general. Procedimientos contables.

Sistema de habilidades

6. Registrar y valorar correctamente las partidas que integran el activo fijo de acuerdo con su clasificación.
7. Calcular y registrar la depreciación, la amortización y el agotamiento.
8. Distinguir las erogaciones capitalizables de las ordinarias, así como su registro contable.
9. Registrar las operaciones vinculadas con las erogaciones capitalizables y las bajas de activos fijos.
10. Contabilizar el agotamiento de los recursos naturales.
11. Presentar las cuentas de activos fijos y cargos diferido en el Balance General.

En el tema I se estudiará el grupo de Activo fijo del Balance general, introduciéndose los conceptos de activos fijos tangibles e intangible. La depreciación, la amortización y el agotamiento, se estudian en este tema. Se profundiza en la depreciación con su definición y el origen, las causas, principales métodos de cálculos, el registro contable, a su vez se abordará detalladamente **la experiencia de la práctica en Cuba y el procedimiento contable**. En este tema se estudian las bajas de activos fijos, por diferentes conceptos, los desembolsos capitalizables y no capitalizables, estableciendo sus diferencias, así como las reparaciones extraordinarias, adiciones y mejoras, se aborda la amortización y el agotamiento, estudiando su concepto, origen, método de cálculo, disposiciones legales y el tratamiento contable. En el caso del agotamiento se realizará gran hincapié por ser nuestra región (ISMM - Moa) eminentemente minera y demanda profesionales de las ciencias contables con mayor competitividad. Debe conocer acerca de la Ley de minas y el régimen tributario que impone a las concesiones que se realizan a las empresas mineras que operan en la isla.

Por último en este tema se estudian otras partidas que por su importancia merecen ser analizadas, como los cargos diferidos, estudiando su concepto, origen y presentación en el Balance General.

Es un requisito indispensable que para el éxito del tema se haga referencia del marco conceptual y las normas contables cubanas relacionado con el contenido.

Definiciones y conceptos necesarios no olvidar:

Concepto del activo fijo o plantas y equipos como internacionalmente se les reconoce:

Son aquellas partidas del activo de naturaleza relativamente permanente empleadas en la explotación del negocio y que no se destinan a la venta. Son los medios de trabajo destinados a la producción material o a la prestación de servicios, transfiriendo gradualmente su valor al producto o consumiéndose de igual forma según su naturaleza y ubicación en la esfera productiva o improductiva y que sirven para que el hombre pueda producir con ayuda de los mismos otros bienes o servicios para disfrute de la sociedad.

Clasificación de los Activos Fijos:

Los activos fijos se clasifican en:

a). tangibles.

- 1. no depreciables. Terreno.***
- 2. depreciables. Equipo de transporte, edificio, maquinarias, etc.***
- 3. agotables. Recursos naturales.***

b). intangibles.

- 1. amortizables. Patente de invención y derecho de autor.***
- 2. no amortizables. Plusvalía y marca de fábrica.***

Concepto de Activo Fijo Tangible:

Representan propiedades físicamente tangibles que han de utilizarse por un período largo en las operaciones regulares de la entidad y que normalmente no se destinan a la venta. Estos Activos, con excepción del terreno y los animales productivos del ganado mayor, trasladan su valor paulatinamente, durante su vida útil, a la producción de bienes y a la prestación de servicios. En el caso de los animales productivos su valor se traslada de una sola vez, al final de su vida útil productiva.

Incluyen entre otros, terrenos, animales productivos del ganado mayor, animales de trabajo, edificios y construcciones, maquinarias y equipos, equipos de transporte, muebles, enseres y equipos de oficina, equipos de laboratorio, etc.

Se registran por su valor de adquisición y los gastos de transportación y montaje, en los casos de los adquiridos y en los ejecutados con medios propios, se valoran de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Los Activos Fijos Tangibles se deben analizar en cuentas independientes que correspondan a los distintos grupos, como por ejemplo:

1. Edificio
2. Maquinarias y Equipos
3. Muebles y Enseres
4. Etc.

Activos fijos agotables

Valoración de los recursos naturales.

Dentro de los activos fijos se encuentran los agotables. El costo de un activo agotable depende mucha de factores subjetivos. Los estudios que se realicen de prospección, exploración en algunas ocasiones se capitalizan, muchas empresas consideran que realmente solo se debía incorporar al valor del activo los costos asociados al proyecto de inversión.

Los especialistas consideran que los costos de un activo fijo agotable dependen de 3 categorías:

1. costos de adquisición de la propiedad de investigación geológica.
2. costos de propensión y exploración.
3. costos de desarrollo del proyecto.

Conceptos de activos fijos intangibles:

Comprenden los bienes no materiales que se poseen por las entidades para llevar a cabo las actividades operativas. Su característica fundamental es que no adoptan forma corpórea y sólo son visibles en el instrumento legal que justifica el derecho a su usufructo. Es decir son útiles estos tipos de activos no por su característica física sino por los derechos especiales que tienen.

Método de cálculo de la depreciación.

Existen cuatro métodos de depreciación básicos para calcular la depreciación:

1. Línea Recta
2. Unidades producidas.
3. Saldo declinante (método de depreciación acelerado)

4. Suma de los dígitos de los años. (método de depreciación acelerado).

En la práctica el método mas usado es el conocido como “**de línea recta**”. Su fórmula es la siguiente:

$$1) \text{ Línea recta} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida útil en años.}}$$

2) **Método de unidades producidas.**

Este método es similar al línea recta, con la variante de que el factor de depreciación se estima en base al número de unidades estimadas a producir en su vida útil por el activos.

Para determinar la depreciación se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Depreciación por unidades de producción} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor Residual}}{\text{Uds. estimadas de producción}}$$

Las inversiones materiales: con medios propios y contratados. Procedimiento contable en el contexto económico nacional.

Inversiones materiales: comprenden los importes de los gastos en que se incurren en estas actividades, bien ejecutadas con medios propios o contratados con terceros.

Incluyen los equipos que requieren trabajo de montaje y los materiales que se transfieren de las cuentas equipos por instalar y materiales para el proceso inversionista.

Las inversiones materiales

Incluye los equipos que requieren instalación y los materiales adquiridos para la ejecución de activos fijos tangibles que aumentan la capacidad de producción o ejecución de otras actividades por la entidad; así como los gastos incurridos para la ejecución de estos con medios propios y los importes pagados a las empresas constructoras.

De discontinuarse estos trabajos por causas imputables a la entidad, los importes incurridos se consideran gastos diferidos que se amortizan en períodos posteriores, considerándose dicha amortización en el resultado del ejercicio económico correspondiente.

Valoración

Se valoran al costo de adquisición de los bienes contratados, más los gastos reales incurridos en el proceso inversionista.

Bibliografía a consultar para la comprensión del tema:

Texto básico de la asignatura. Colectivo de autores cubanos. Estudio de la Contabilidad General. Maldonado.

- Capítulo # XIX. Pág. 207 – 247. Activos fijos.

Contabilidad. Tomo I.

- Capítulo # XI. Pág. 407 – 431. Activos fijos

Contabilidad financiera. Introducción.

- Capítulo # IX. Pág. 345 – 370. Activos Fijos.

Contabilidad Intermedia. D. Kieso

- Capítulo # XI. Pág. 501 – 522. Activos fijos.
- Capítulo # XII. Pág. 549 – 572. Depreciación y agotamiento.
- Capítulo # XIII. Pág. 591 – 610. Activos intangibles.

Contabilidad: la base para decisiones gerenciales.

- Capítulo # X. pág. 319 – 337. Activos fijos.



Ejercicios prácticos relacionados con el tema # I Activos Fijos

Ejercicio # 1. (Adquisición de activos fijos, depreciación de AFT en el sistema nacional, así como el agotamiento y la amortización).

La empresa minera metalúrgica de Moa “Ernesto Che Guevara” a continuación le ofrece un conjunto de operaciones relacionadas con la compra de activos fijos tangibles (depreciables y agotables), para que usted registre todos los hechos que derivan. Trate darle un enfoque que se acerca al entorno económico nacional

- 10 de enero del 2005 compra al crédito un lote de equipos para la transportación de mineral valorados en \$ 200 000.00, se incurrió en gasto de transportación ascendente a \$ 10 000.00, el valor residual es de \$ 10 000.00 y se estiman que tendrán una vida útil de 800 000 Km. a recorrer. El método a utilizar será de las unidades producidas.
- Registre la depreciación mensual del AFT (enero 10 000 Km. y febrero 5 000 km.). Tenga en cuenta el procedimiento dentro del contexto nacional. Si es posible aporte el 20% al presupuesto del estado y cree una provisión para inversiones por el resto.

- 1 de marzo se compra la concesión de una mina de níquel que se encontraba en explotación. Valorada en \$ 1 000 000.00, se sabe después de un riguroso estudio por un equipo multidisciplinario que existe un estimado de 500 000 toneladas. El valor residual después de concluir la actividad de explotación se espera que sea de \$ 50 000.00. el 50 % al contado.
- 31 de marzo para este mes se explotaron 40 000 toneladas mineral. En el caso del equipo de transporte se recorrieron en este mes 8 000 Km.
- 1 de mayo se compró mobiliario para los departamentos de oficina valorados en \$ 80 000.00. la vida útil de los mismos se estima que será de 5 años. Se deprecian por el método de suma de los dígitos de los años.
- 12 de mayo del 2005 compra una patente valorada en \$ 100 000.00, se considera que la vida útil es de 10 años y se amortizará en línea recta.
- 31 de mayo se explotó la mina adquirida a una intensidad alta y se extrajo 50 000 toneladas. Deprecie los AF que se encuentran en libro, el caso de los equipos de transportación se recorrieron 12 000 Km.
- 30 de junio registre la depreciación de los AFT. En el caso del agotable para este mes se extrajo 20 000 toneladas de mineral y el de transportación 10 500 Km.

Solución:

.....1.....

10/01/05.	Activos Fijos Tangibles		\$ 210 000.00
	Equipos de transporte	\$ <u>210 000.00</u>	
	Cuentas por pagar		\$ 210 000.00
	Proveedor "X"	<u>210 000.00</u>	

.....2.....

31/01/05	cuenta de gasto correspondiente	2 500.00	
	Inversión estatal	2 500.00	
	Depreciación acumulada de AFT		2 500.00
	Provisión para inversiones		2 000.00
	Obligación con el presupuesto del estado		500.00

.....3.....

28/02/05	cuenta de gasto correspondiente	1 250.00	
	Inversión estatal	1 250.00	
	Depreciación acumulada de AFT		1 250.00
	Provisión para inversiones		1 000.00
	Obligación con el presupuesto del estado		250.00

Cálculos necesarios

Depreciación = (210 000 – 5 000.00)/ 800 000 = 0.25

Enero = \$ 0.25 * 10 000 = 2 500.00

20% 500.00

80% 2 000.00

Febrero = \$ 0.25 * 5 000 = 1 250.00

20% \$ 250.00

80% 1 000.00

.....4.....

01/03/05.	Activos fijo agotable	1 000 000.00	
	Mina de níquel	<u>\$ 1 000 000.00</u>	
	Efectivo en banco		500 000.00
	Cuenta por pagar		500 000.00

.....5a.....

31/03/05	cuenta de gasto correspondiente	2 000.00	
	Inversión estatal	2 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		2 000.00
	Provisión para inversiones		1 600.00
	Obligación con el presupuesto del estado		400.00

Conocemos cual es el factor de unidades producidas. (\$ 0.25)

Depreciación mensual = 8 000 * \$ 0.25 = \$ 2 000.00

20% 400.00

80% 1 600.00

.....5b.....

31/03/05	Agotamiento de Activo Fijo Agotable	76 000.00	
	Agotamiento acumulado de AFA		76 000.00

Cálculo necesario

Factor de agotamiento

Factor = (1 000 000.00 – 50 000.00) / 500 000 = 1.9

Agotamiento = \$ 1.9 * 40 000 = \$ 76 000.00.

.....6.....

1/05/05	Activo Fijo Tangible		80 000.00
	Mobiliario	<u>80 000.00</u>	
	Efectivo o cuenta por pagar		80 000.00

.....7.....

12/05/05	Activos Fijo Intangible		100 000.00
	Patente	<u>100 000.00</u>	
	Efectivo o cuenta por pagar		100 000.00

.....8a.....

31/05/05	cuenta de gasto correspondiente		833.33
	Amortización	<u>833.33</u>	
	Activo Fijo intangible ⁶		833.33
	Patente	<u>833.33</u>	

Amortización = 100 000.00 /10 = 10 000.00 anual.
= 10 000.00/12 = 833.33

.....8b.....

31/05/05	cuenta de gasto correspondiente	2 222.22	
	Inversión estatal	2 222.22	
	Depreciación acumulada de AFT		2 222.22
	Provisión para inversiones		1 777.78
	Obligación con el presupuesto del estado		444.44

Cálculos necesarios

El mobiliario se deprecia por el método Suma de los dígitos de los años.

Depreciación = (80 000.00)* 5/15 = 26 666.67 anual

= 26 666.67 / 12 = 2 222.22

20 % 444.44

80 % 1 777.78

5+ 4+ 3+ 2+ 1 = 15

⁶ En el sistema nacional se utiliza la cuenta amortización acumulada del activo fijo intangible.

.....8c.....

31/05/05	Agotamiento de Activo Fijo Agotable	95 000.00	
	Agotamiento acumulado de AFA		95 000.00

Cálculo necesario

Factor de agotamiento

$$\text{Factor} = (1\ 000\ 000.00 - 50\ 000.00) / 500\ 000 = 1.9$$

$$\text{Agotamiento} = \$ 1.9 * 50\ 000 = \$ 95\ 000.00$$

.....8d.....

31/05/05	cuenta de gasto correspondiente	3 000.00	
	Inversión estatal	3 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		3 000.00
	Provisión para inversiones		2 400.00
	Obligación con el presupuesto del estado		600.00

Conocemos cual es el factor de unidades producidas. (\$ 0.25)

$$\text{Depreciación mensual} = 12\ 000 * \$ 0.25 = \$ 3\ 000.00$$

20%	600.00
80%	2 400.00

.....9a.....

30/06/05	cuenta de gasto correspondiente		833.33
	Amortización	<u>833.33</u>	
	Activo Fijo intangible ⁷		833.33
	Patente	<u>833.33</u>	

$$\begin{aligned} \text{Amortización} &= 100\ 000.00 / 10 = 10\ 000.00 \text{ anual.} \\ &= 10\ 000.00 / 12 = 833.33 \end{aligned}$$

.....9b.....

30/06/05	cuenta de gasto correspondiente	2 222.22	
	Inversión estatal	2 222.22	
	Depreciación acumulada de AFT		2 222.22

⁷ En el sistema nacional se utiliza la cuenta amortización acumulada del activo fijo intangible.

Provisión para inversiones	1 777.78
Obligación con el presupuesto del estado	444.44

Cálculos necesarios

El mobiliario se deprecia por el método Suma de los dígitos de los años.

Depreciación = $(80\,000.00) * 5/15 = 26\,666.67$ anual

= $26\,666.67 / 12 = 2\,222.22$

20 % 444.44

80 % 1 777.78

$5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$

.....9c.....

30/06/05	Agotamiento de Activo Fijo Agotable	38 000.00	
	Agotamiento acumulado de AFA		38 000.00

Cálculo necesario

Factor de agotamiento

Factor = $(1\,000\,000.00 - 50\,000.00) / 500\,000 = 1.9$

Agotamiento = $\$ 1.9 * 20\,000 = \$ 38\,000.00$

.....9d.....

30/06/05	cuenta de gasto correspondiente	2 625.00	
	Inversión estatal	2 625.00	
	Depreciación acumulada de AFT		2 625.00
	Provisión para inversiones		2 100.00
	Obligación con el presupuesto del estado		525.00

Conocemos cual es el factor de unidades producidas. ($\$ 0.25$)

Depreciación mensual = $10\,500 * \$ 0.25 = \$ 2\,625.00$

20% 525.00

80% 2 100.00

Ejercicio # 2. (Adquisición de Activos fijos tangibles depreciables, registro de la depreciación y venta de activos fijos tangibles depreciables)

El 2 de enero del 2001 la Empresa Esuni compró al contado mobiliario para los diferentes establecimientos que posee en el territorio de Moa por un monto de \$ 7 700.00, esperando que estos permanecieran en servicios durante 10 años. Esuni ha depreciado los mobiliarios sobre la base del método de la suma de los dígitos de los años. Se supone que no tienen valor residual estimado. El 30 de junio del 2008 Esuni vendió los mobiliarios al contado por \$ 1 600.00. Registre el gasto por depreciación sobre los mobiliarios de todo el período transcurrido, así como la venta.

.....1.....			
02/01/2001	Activo Fijo Tangible	\$ 7 700.00	
	Mobiliarios	<u>\$ 7 700.0</u>	
	Efectivo en banco		\$ 7 700.00
.....2.....			
31/12/2001	cuenta de gasto correspondiente	1 400.00	
	Depreciación acumulada de AFT		1 400.00

Cálculos necesarios

$$10 + 9 + 8 + 7 + 6 + 5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 55$$

31/12/01	depreciación = 7 700.00 * 10/55 = 1 400.00
31/12/02	depreciación = 7 700.00 * 9/55 = 1 260.00
31/12/03	depreciación = 7 700.00 * 8/55 = 1 120.00
31/12/04	depreciación = 7 700.00 * 7/55 = 980.00
31/12/05	depreciación = 7 700.0 * 6/55 = 840.00
31/12/06	depreciación = 7 700.00 * 5/55 = 700.00
31/12/07	depreciación = 7 700.00 * 4/55 = 560.00
31/12/08	depreciación = 7 700.00 * 3/55 = 420.00

30/06/08 depreciación = $420.00/2 = 210.00$

Los asientos necesarios para los diferentes cálculos realizados anteriormente se deben contabilizar, en el caso del último año (2008), solo debe registrarse un semestre.

Depreciación acumulada hasta el 30 de junio del 2008.

\$ 7070.00

Valor de la adquisición del activo \$ 7 700.00
Depreciación acumulada del AFT 7 070.00
Valor en libro 630.00

.....X.....

30/06/08	efectivo en banco	\$ 1 600.00	
	Depreciación acumulada	7 070.00	
	Ganancia en venta de AFT		\$ 970.00
	Activo Fijo Tangible		7 700.00

Ganancia = $1\ 600.00 - 630.00 = 970.00$

Ejercicio # 3. (Intercambio de activos fijos similares)

Una máquina costó \$ 10 000.00. Al finalizar el 4 año de su vida útil tenía una depreciación acumulada de \$ 4 500.00 (valor en libro de \$ 5 500.00). Para cada una de las siguientes situaciones que se mencionen a continuación registre la entre de la máquina vieja por una nueva similar.

6. La máquina tenía un precio de contado de \$ 12 400.00 el distribuidor concedió un descuento de \$ 5 200.00 por la vieja recibida como parte de la forma de pago, pagándose al contado el saldo de \$ 7 200.00.

Maquina vieja

Costo	\$ 10 000.00
Depreciación acumulada	<u>4 500.00</u>
Valor en libro	<u>5 500.00</u>

Máquina nueva

Valor justo de mercado \$ 12 400.00

Valor en libro del activo viejo \$ 5 500.00
Importe como parte de pago 5 200.00
Pérdida en cambio 300.00

.....X.....

Activo Fijo Tangible	\$ 12 400.00	
Depreciación acumulada de AFT	4 500.00	
Otros gastos	300.00	
Pérdida en cambio	<u>\$ 300.00</u>	
Activo fijo Tangible (viejo)		\$ 10 000.00
Efectivo en banco		7 200.00

7. La nueva máquina tenía un precio de contado de \$ 13 000.00 el distribuidor concedió un descuento de \$ 6 300.00 por la máquina vieja recibida como parte de la forma de pago. Se pagó al contado el monto de \$ 6 700.00

Máquina vieja

Costo \$ 10 000.00
Depreciación acumulada 4 500.00
Valor en libro 5 500.00

Máquina nueva

Valor justo de mercado \$ 13 000.00

Valor en libro 5 500.00
Importe como parte de pago 6 300.00
Ganancia 800.00

Como todos sabemos esta ganancia no se registra se deduce del valor del activo nuevo.

.....X.....

Activo Fijo tangible	12 200.00	
Depreciación acumulada	4 500.00	
Activo Fijo Tangible		10 000.00
Efectivo en banco		6 700.00

Ejercicio # 4. (Depreciación de activos fijos, cambio de activos fijos, desembolsos capitalizables y corrientes)

La empresa “Cariocas” presta servicios para la actividad de investigación y prospección minera. Suponga que la empresa realizó las siguientes operaciones:

En el 2004

3 de enero. Pagó \$ 32 000.00 al contado por un camión para la realización de servicios. El activo se encontraba usado.

5 de enero. Pagó \$ 2 400.00 por la reparación general del motor.

7 de enero. Pagó \$ 1 600.00 para modificar el camión para su uso en el negocio.

3 de octubre. Pagó \$ 2 500.00 por reparaciones de la transmisión y cambio de aceite.

31 de diciembre. Usó el método de doble saldo decreciente para registrar la depreciación del camión. (Se estima que tenga 4 años de vida útil).

En el 2005

28 de junio. Se entregó el camión como parte de la forma de pago de un nuevo camión que tenía un valor justo de mercado ascendente a \$ 44 000.00. El distribuidor le concedió un descuento de \$ 12 000.00 por el camión viejo y la entidad le pagó el resto del monto que adeudaba, al contado. Se registró la depreciación del 2005 hasta la fecha y después se realizó en cambio de activos.

31 de diciembre. Se utilizó el método doble saldo decreciente para registrar la depreciación del nuevo camión (se estimó que duraría 4 años).

Se pide:

Registre las operaciones que se piden en asientos de diario.

Solución:

	1.....	
3/01/04	Activo Fijo Tangible		\$ 32 000.00
	Equipo de transporte	\$ 32 000.00	
	Efectivo en banco		\$ 32 000.00
	2.....	
5/01/04	Activo fijo tangible		2 400.00
	Motor de equipo de transporte	\$ 2 400.00	

	Efectivo en banco		2 400.00
3.....		
7/01/04	Activos fijos tangible	1 600.00	
	Ampliación y remodelación	\$ 1 600.00	
	Efectivo en banco		1 600.00
4.....		
3/10/04	Cuenta de gasto correspondiente	2 500.00	
	Efectivo en banco		2 500.00
5.....		
31/12/04	Cuenta de gasto que corresponda	18 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		18 000.00

Cálculos necesarios

$$\text{Tasa DSD} = \frac{1}{4} * 2 = 0.5$$

$$36\ 000.00 * 0.5 = 18\ 000.00$$

$$\text{Valor de activo} = 32\ 000.00 + 2\ 400.00 + 1\ 600.00 = 36\ 000.00$$

1.....		
28/06/05	cuenta de gasto correspondiente	\$ 4 500.00	
	Depreciación acumulada de AFT		4 500.00

Costo	\$ 36 000.00
Depreciación acumulada	18 000.00
Valor en libro	18 000.00

$$\text{TDSD} = 0.5 * 18\ 000.00 = 9\ 000.00 / 2 = 4\ 500.00$$

2.....		
31/12/05	Activo fijo tangible	44 000.00	
	Depreciación acumulada AFT	22 500.00	
	Pérdida en cambio	1 500.00	
	Activo Fijo Tangible		36 000.00
	Efectivo en banco		32 000.00

Cálculos necesarios

Valor en libro del AFT viejo	\$ 13 500.00
Importa como forma de pago	12 000.00
Pérdida en cambio	1 500.00

31/12/053..... cuenta de gasto correspondiente	\$ 11 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		11 000.00

$$\text{TDS} = \frac{1}{4} * 2 = 0.5 * 44\ 000.00 = 22\ 000.00 / 2 = 11\ 000.00$$

Ejercicio # 5. (Depreciación de activos fijos, cambio de activos fijos, desembolsos capitalizables y corrientes)

La empresa ETECSA tiene un parque de camionetas con las cuales realiza un conjunto de servicios. Durante el 2004 y el 2005 se realizaron las siguientes operaciones:

En el 2004

10 de enero. Se pagó en efectivo 28 000.00 por una camioneta de uso.

11 de enero. Se pagaron \$ 3 000.00 por la reparación del motor de la camioneta.

12 de enero. Se pagaron \$ 500.00 para la modificación de la camioneta.

3 de agosto. Se pagaron \$ 700.00 por reparaciones de la transmisión y cambio de aceite.

31 de diciembre. Usó el método de la suma de los dígitos de los años para registrar la depreciación de la camioneta. (Se estima que tenga 4 años de vida útil y un valor residual de \$ 3 000.00).

En el 2005

13 de marzo. Se cambio una defensa dañada en la camioneta. Por un valor ascendente de \$ 500.00

12 de agosto. Se entregó el camión como parte de la forma de pago de un nuevo camión que tenía un valor justo de mercado ascendente a \$ 40 000.00. El distribuidor le concedió un descuento de \$ 14 000.00 por el camión viejo y la entidad le pagó el resto del monto que adeudaba, al contado. Se registró la depreciación del 2005 hasta la fecha y después se realizó en cambio de activos.

31 de diciembre. Se utilizó el método suma de los dígitos de los años para registrar la depreciación de la nueva camioneta. (Se estimó que duraría 4 años y tendría un valor residual de \$ 2 00.00).

Se pide:

Registre las operaciones que se piden en asientos de diario.

Solución:

1.....		
10/01/04	Activo Fijo Tangible	\$ 28 000.00	
	Equipo de transporte	\$ 28 000.00	
	Efectivo en banco		\$ 28 000.00
2.....		
11/01/04	Activo fijo tangible	3 000.00	
	Motor de equipo de transporte	\$ 3 000.00	
	Efectivo en banco		3 000.00
3.....		
12/01/04	Activos fijos tangible	500.00	
	Ampliación y remodelación	\$ 500.00	
	Efectivo en banco		500.00
4.....		
3/08/04	Cuenta de gasto correspondiente	700.00	
	Efectivo en banco		700.00
5.....		
31/12/04	Cuenta de gasto que corresponda	18 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		18 000.00

Cálculos necesarios

$$\text{Depreciación} = 31\,500.00 \times 4/10 = 12\,600.00$$

$$\text{Suma de los dígitos} = 4 + 3 + 2 + 1 = 10$$

$$\text{Valor de activo} = 28\,000.00 + 3\,000.00 + 500.00 = 31\,500.00$$

1.....		
13/03/05	Cuenta de gasto correspondiente	500.00	
	Efectivo en banco		500.00

2.....		
13/03/05	cuenta de gasto correspondiente	\$ 4 987.50	
	Depreciación acumulada de AFT		4 987.50
	Costo	\$ 31 500.00	
	Depreciación acumulada	11 400.00	
	Valor en libro	21 100.00	

$$31\,500.00 - 3\,000.00 * 3/10 = 8\,550.00$$

$$8550.00/12 = 712.50$$

$$712.50 * 7 = 4\,987.50$$

3.....		
31/12/05	Activo fijo tangible	40 000.00	
	Depreciación acumulada AFT	16 387.50	
	Pérdida en cambio	1 112.50	
	Activo Fijo Tangible		31 500.00
	Efectivo en banco		26 000.00

Cálculos necesarios

Valor en libro del AFT viejo	\$ 15 112.50
Importa como forma de pago	14 000.00
Pérdida en cambio	1 112.50

4.....		
31/12/05	cuenta de gasto correspondiente	\$ 6 333.33	
	Depreciación acumulada de AFT		6 333.33

$$\text{Depreciación} = 40\,000 - 2\,000 * 4/10 = 15\,200.00$$

$$15\,200 / 12 = 1\,266.67 \text{ mensual}$$

$$1266.67 * 5 = 6\,333.33$$

Ejercicio # 6. (Cálculos de los diferentes métodos de depreciación)

El 2 de enero del 2000 la entidad CIMEX se adquirió en 12 000.00 un camión para realizar servicios. Se espera que el camión permaneciera en servicio durante 4

años y duraría aproximadamente un recorrido de 88 000 Km. Los funcionarios especializados de la entidad estimaron que al final de su vida útil el valor residual del camión sería de \$ 1 000.00. En el primer año el camión viajó 24 000 Km., en el segundo año 28 000 Km., en el tercero 21 000 y en el cuarto 15 000. Prepare un programa del gasto de depreciación por año para el camión con los métodos de depreciación estudiados.

año	Línea recta	Unidades producidas	Doble saldo decreciente	Suma de los dígitos.
2000	2 750 .00	3 000.00	6 000.00	4 400.00
2001	2 750 .00	3 500.00	3 000.00	3 300.00
2002	2 750 .00	2 625.00	1 500.00	2 200.00
2003	2 750 .00	1 875.00	500.00	1 100.00
Total	11 000.00	11 000.00	11 000.00	11 000.00

Línea recta

Depreciación = $12\ 000.00 - 1\ 000.00 / 4 = 2\ 750.00$

El mismo monto para todos los años.

Unidades producidas.

Depreciación = $12\ 000.00 - 1\ 000.00 / 88\ 000 = 0.125$

Años	Factor	Km.	Depreciación
2000	0.125	24 000	3 000.00
2001	0.125	28 000	3 500.00
2002	0.125	21 000	2 625.00
2003	0.125	15 000	1 875.00
Total		88 000	11 000.00

Doble saldo decreciente

En el caso del método doble saldo decreciente se debe seguir el siguiente procedimiento:

Primero. Se calcula la tasa de depreciación anual en línea recta.

Tasa = $\frac{1}{4} = 0.25$

Segundo. La tasa de depreciación anual se multiplica por 2.

Tasa DSD = $0.25 * 2 = 0.50$

Tercero. La tasa se multiplica por el valor en libro del activo al inicio del período. (Costo menos depreciación acumulada). Al calcular la depreciación por el método doble saldo decreciente no se toma en cuenta el valor residual del activo, excepto en el último año.

Cuarto. El importe de la depreciación en el año final es el importe necesario para reducir el valor en los libro del activo a su valor residual.

Años	Tasa	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
Adquisición				12 000.00
2000	0.5	6 000.00	6000.00	6 000.00
2001	0.5	3 000.00	9 000.00	3 000.00
2002	0.5	1 500.00	10 500.00	1 500.00
2003	0.5	500.00	11 000.00	1 000.00
Total		11 000.00		

Suma de los dígitos de los años.

Depreciación = costo – valor residual * años (mayor a menor)/ suma de los dígitos.

Años	Valor del activo	Factor	Depreciación
2000	11 000.00	4/10	4 400.00
2001	11 000.00	3/10	3 300.00
2002	11 000.00	2/10	2 200.00
2003	11 000.00	1/10	1 100.00
Total			11 000.00

Ejercicio # 7. (Cálculo de la depreciación y registro.)

La empresa Hogares para todos compró al contado un lote de mobiliarios de oficina el 3 de marzo del 2004 por un saldo de \$ 2 600.00. Se espera que se mantenga útil 8 años. Y que tenga un valor residual de \$ 200.00. La empresa usa el método de depreciación línea recta. Registre la depreciación sobre mobiliario para el año terminado el 31 de diciembre del 2004.

Cálculos necesarios

$$\text{Depreciación} = 2\,600.00 - 200.00 / 8 = 2\,400.00 / 8 = 300.00$$

$$300.00 / 12 = 25.00$$

$$25.00 * 10 = 250.00$$

03/03/04.1.....		
	Activo Fijo Tangible		\$ 2 600.00
	Mobiliario	\$ 2 600.00	
	Efectivo en banco		\$ 2 600.00

.....2.....		
31/12/04. Cuenta de gasto que corresponda	250 .00	
Depreciación acumulada de AFT		250.00

Ejercicio # 8. (Asiento de registro de la adquisición de activos fijos y la contabilización de la depreciación)

El 19 de mayo del 2002 la empresa “Che Guevara” compró equipos por \$ 19 500.00, firmando un documento por pagar por ese importe. La empresa estima que este equipo sería útil durante 3 años y que tendrá un valor residual de \$ 1 500.00. Suponiendo que la entidad use el método de depreciación de la suma de los dígitos de los años. Registre la adquisición y la depreciación de la maquinaria para el 31 de diciembre del 2002.

.....1.....		
03/03/04. Activo Fijo Tangible	\$ 19 500.00	
Maquinaria	\$ 19 500.00	
Documento por pagar		\$ 19 500.00

.....2.....		
31/12/04. Cuenta de gasto que corresponda	5 250 .00	
Depreciación acumulada de AFT		5 250.00

Cálculos necesarios

$$\text{Depreciación} = 19\,500 - 1\,500.00 * 3/6 = 9\,000.00 \text{ anual}$$

$$9\,000 / 12 = 750.00 \text{ mensual}$$

$$750.00 * 7 = 5\,250.00$$

Ejercicio # 9. (Cálculos de los diferentes métodos de depreciación, costo del activo adquirido)

El 2 de enero del 2001 la empresa de servicios “Caribe” compra por un monto de \$ 61 000.00 2 camiones usados para realizar entregas a sus clientes. Antes de ponerlo en funcionamiento la entidad gastó \$ 2 400.00 en pintarlos, \$ 3 600.00 en cambiar las llantas, y 8 000.00 en hacer reparaciones generales a los motores y reacondicionar la carrocería. Se estima que los camiones prestarán servicios de calidad por 6 años y tendrán un valor residual de \$ 6 000.00. Se espera que los camiones recorran 16 000 Km. En cada uno de los primeros 4 años y 18 000 en cada uno de los 2 siguientes.

Suponga que la entidad sus camiones de entregas como una sola unidad, prepare un programa de depreciación para cada uno de los métodos estudiados, contabilizando el costo del activo, el gasto de depreciación, la depreciación acumulada y el valor en libro.

.....1.....			
02/01/01	Activo Fijo Tangible		\$61 000.00
	Equipos de transporte	\$ 61 000.00	
	Efectivo en banco		\$61 000.00
.....2.....			
	Activo Fijo tangible		8 000.00
	Reparaciones	\$ 8 000.00	
	Cuenta de gasto correspondiente		6 000.00
	Efectivo en banco		11 600.00
	Materia prima y materiales		2 400.00
	Pintura	\$ 2 400.00	

Valor del activo

Adquisición \$ 61 000.00
 Reparaciones 8 000.00
 Total 69 000.00

año	Línea recta	Unidades producidas	Doble saldo decreciente	Suma de los dígitos.
2001	11 500.00	10 080.00	22 770.00	18 000.00
2002	11 500.00	10 080.00	15 255.90	15 000.00
2003	11 500.00	10 080.00	10 221.45	12 000.00
2004	11 500.00	10 080.00	6 848.38	9 000.00
2005	11 500.00	11 340.00	4 588.41	6 000.00
2006	11 500.00	11 340.00	3 315.86	3 000.00
Total	63 000.00	63 000.00	63 000.00	63 000.00

Línea recta

$$\text{Depreciación} = 69\,000.00 - 6\,000.00 / 6 = 11\,500.00$$

El mismo monto para todos los años.

Unidades producidas.

$$\text{Depreciación} = 69\ 000.00 - 6\ 000.00 / 100\ 000 = 0.63$$

Años	Factor	Km.	Depreciación
2001	0.63	16 000	10 080.00
2002	0.63	16 000	10 080.00
2003	0.63	16 000	10 080.00
2004	0.63	16 000	10 080.00
2005	0.63	18 000	11 340.00
2006	0.63	18 000	11 340.00
Total		100 000	63 000.00

Doble saldo decreciente

En el caso del método doble saldo decreciente se debe seguir el siguiente procedimiento:

Primero. Se calcula la tasa de depreciación anual en línea recta.

$$\text{Tasa} = 1/6 = 0.16$$

Segundo. La tasa de depreciación anual se multiplica por 2.

$$\text{Tasa DSD} = 0.16 * 2 = 0.33$$

Tercero. La tasa se multiplica por el valor en libro del activo al inicio del período. (Costo menos depreciación acumulada). Al calcular la depreciación por el método doble saldo decreciente no se toma en cuenta el valor residual del activo, excepto en el último año.

Cuarto. El importe de la depreciación en el año final es el importe necesario para reducir el valor en los libro del activo a su valor residual.

Años	Tasa	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
adquisición				69 000.00
2001	0.33	22 770.00	22 770.00	49 230.00
2002	0.33	15 255.90	38 025.90	30 974.10
2003	0.33	10 221.45	48 247.35	20 752.65

2004	0.33	6 848.38	55 095.73	13 904.27
2005	0.33	4 588.41	59 684.14	9 315.86
2006	0.33	3 315.86	63 000.00	6 000.00
Total		63 000.00		

Suma de los dígitos de los años.

Depreciación = costo – valor residual * años (mayor a menor)/ suma de los dígitos.

Años	Valor del activo	Factor	Depreciación
2001	63 000.00	6/21	18 000.00
2002	63 000.00	5/21	15 000.00
2003	63 000.00	4/21	12 000.00
2004	63 000.00	3/21	9 000.00
2005	63 000.00	2/21	6 000.00
2006	63 000.00	1/21	3 000.00
Total			63 000.00

Ejercicio # 10 - A. (Contabilización de cambio de activos similares y la depreciación)

Suponga que la empresa Cubacatering SA realizó las siguientes operaciones:

4/01/05. Entregó como parte de pago un lote de computadoras con un valor en libro de \$ 22 000.00 (costo \$ 52 000.00) por lote nuevo similar con un valor justo de mercado de \$ 78 000.00. El distribuidor le concedió a Cubacatering un descuento por el lote de computadoras viejas de \$ 15 000.00 y el resto se pago al contado.

31/12/05. Se registra la depreciación del lote de computadoras nuevas por el método doble saldo decreciente, una vida estimada de 6 años y no tienen valor residual.

Se pide

Registre las operaciones en asientos de diario.

.....1.....		
Activo Fijo Tangible	\$ 78 000.00	
Depreciación acumulada de AFT	30 000.00	
Pérdida en cambio	7 000.00	
Activo Fijo Tangible		\$ 52 000.00
Efectivo en banco		63 000.00

Cálculos necesarios

Activo viejo

Costo	52 000.00
Depreciación acumulada	30 000.00
Valor en libro	22 000.00

Valor en libro	22 000.00
Importe como pago	15 000.00
Pérdida en cambio	7 000.00

31/12/052.....		
	cuenta de gasto correspondiente	26 000.00	
	Depreciación acumulada de AFT		26 000.00

Cálculos necesarios

Tasa = $1/6 = 0.17$

TDSD = $0.17 * 0.33$

Depreciación = $0.33 * 78 000.00 = 26 000.00$

Ejercicio # 10 – B.

El 30/6/96 se adquiere mobiliario por \$44 000.00 mediante cheque que se decide depreciar en 5 años con un valor residual de \$2 000.00. Con fecha 30/3/98 se cambia otro mobiliario de \$50 000.00 entregando \$ 10 000.00 en efectivo. El mobiliario viejo se acepta por \$30 000.00 y por el resto se firman letras.

SE PIDE:

- Contabilizar la adquisición.
- Contabilizar la depreciación hasta la fecha de cambio.
- contabilizar el cambio del Activo Fijo por el otro.

Ejercicio # 11. (Contabilización del agotamiento)

La empresa MOA NIKEL SA pagó \$ 178 500.00 por los derechos para extraer mineral en un depósito de 200 000 toneladas del mineral níquel. Además del precio de compra pagó al estado \$ 500 .00 por trámites legales y \$ 1 000.00 por licencia de explotación. Se espera que al final de la vida útil del activo su valor residual sea de cero.

Durante el primer año de explotación se extrajo 35 000 toneladas de mineral.

Se pide:

Asientos de diario para registrar la compra del activo mineral.
Registrar el agotamiento del activo durante este período.

.....1.....		
Activo fijo agotable	\$ 180 000.00	
Activo mineral	\$ <u>180 000.00</u>	
Efectivo en banco		\$ 180 000.00

.....2.....		
Agotamiento de AFA	31 500.00	
Agotamiento acumulado de AFA		31 500.00

Cálculo necesario

$$\text{Factor de agotamiento} = 180\,000.00 / 200\,000 = 0.9 * 35\,000.00 = 31\,500.00$$

Ejercicio # 12.

Durante e año 2005 la empresa Cuba Taxi compró 60 nuevos taxis por un costo de \$ 9 200.00 cada uno. Los taxis serían vendido a un mayorista por un valor estimado de \$ 3 700.00 tan pronto 50 000 Km. Cada uno. La empresa calcula el gasto de depreciación de sus taxis por el método unidades producidas, basándose en Km.

- Calcule el valor de la depreciación que va a ser reconocida por cada Km que recorre un taxi.
- Suponiendo que los 60 taxis son conducidos por un total de 1 650 000 kilómetros durante el año corriente. Calcule el valor total del gasto de depreciación que la empresa reconociera sobre la flota de taxis por el año.

A). $9\,200 - 3\,700 / 50\,000 = 0.11$

B) $1\,650\,000 * 0.11 = 181\,500.00$

.....1.....		
Cuenta de gasto correspondiente	181 500.00	
Depreciación acumulada de AFT		181 500.00

Ejercicio # 13. (Contabilización de AFI)

La Entidad primero de mayo el 12 de enero de 2001 adquiere una patente de invención por \$ 100 000,00 para utilizarla por 20 años.
El 31 de diciembre del 2001 se procede a amortizar la patente en línea recta.

Por la adquisición:

.....1.....

12/01/01 Patente de invención "X"	\$ 100 000,00	
Efectivo en banco		\$ 10 000,00

.....2.....		
31/ 12/05 Amortización de patente de invención	5 000.00	
Amortización acumulada de patente de invención		5 000.00

Cálculo necesario

100 000/ 20 = 5 000.00

Ejercicio # 14. (Presentación de los estados Financieros y contabilización de depreciación)

A continuación la presentamos el balance de comprobación de la empresa MIRAHABANA para el 31 de diciembre del 2000. Para que usted realice como contador un conjunto de ajustes necesarios para la veracidad de la información financiera.

**Balance de Comprobación
MIRAHABANA
Al 31 de diciembre del 2000**

cuenta	MIRAHABANA	
	DEBE	HABER
efectivo en caja	\$ 10.000,00	
efectivo en banco	869 000.00	
efectos por cobrar	20.000,00	
cuentas por cobrar	70.000,00	
mercancía	210.000,00	
Costo de venta	480 000.00	
Ventas		\$ 926 000.00
AFT	220.000,00	
depreciación acumulada de AFT		50.000,00
Gastos de admón. y generales	210 000.00	
efectos por pagar		80.000,00
cuentas por pagar		150.000,00
nómina por pagar		75.000,00
Gastos de distribución y venta	120 000.00	
Inversión estatal		868.000,00
Reserva patrimonial		100.000,00
Otros gastos	40.000,00	
total	\$ 2 249 000.00	\$ 2 249 000.00

Información adicional

Los activos fijos

Terreno	50 000.00
Equipo de transporte (unidades producidas)	\$ 80 000.00
Mobiliario (línea recta)	30 000.00
Edificio (doble saldo decreciente)	60 000.00

El edificio fue adquirido el 1/01/98. Vida útil de 10 años. Valor residual estimado \$ 10 000.00.

El mobiliario tiene una vida útil estimada de 5 años y fue adquirido el 20/01/00. Valor residual cero.

El equipo de transporte se considera que recorrerán para luego pasar a nueva vida 800 000 Km. En este período se recorrió 45 000 Km.

- ✧ Registre la depreciación anual de los activos fijos y tenga en cuenta el caso del mobiliario. Debe crear la provisión para inversiones a partir del 80% del gasto y el resto aportarlo, pero que quede pendiente de pago.
- ✧ Presente los Estados financieros.

Ejercicio # 15.

El 30/9/96 se adquiere determinada maquinaria por \$ 440 000 al contado. Se decide depreciar en 10 años y su valor residual se estima en \$ 20 000. Con fecha 1/7/98 se decide vender este activo, al contado.

Se Pide:

- Contabilizar la adquisición del Activo.
- Contabilizar la depreciación acumulada hasta la fecha de venta.
- Suponga que la venta del Activo se efectuó por:
 - 300 000
 - 400 000

1996	-1-		
Sep 30	a)	Maquinaria	\$440 000.00
		Efectivo en banco	\$440 000.00
		Registrando adquisición de Maquinaria.	

Dic 31	-1-		
	b)	Depreciación de maquinaria	10 500.00
		Dep. Acumulada de maquinaria	10 500.00

1997 -2-

<i>Dic 31</i>	Depreciación de maquinaria	42 000.00	
	Dep. Acumulada de maquinaria	42 000.00	

-3-

1998			
Julio 1	Depreciación de maquinaria	21 000.00	
	Dep. Acumulada de maquinaria		21 000.00

c)	-1-		
	Efectivo en banco	300 000.00	
	Dep. Acumulada de maquinaria	73 500.00	
	Pérdida en venta de AFT	66 500.00	
	Maquinaria		440 000.00

Efectivo en banco	400 000.00	
Dep. Acumulada de maquinaria	73 500.00	
Maquinaria		440 000.00
Ganancia Venta de Activo		33 500.00

Ejercicio # 16.

El 30/6/96 se adquiere mobiliario por \$ 44 000 mediante cheque que se decide depreciar en 5 años con un valor residual de \$ 2 000.00. Con fecha 30/3/98 se cambia otro mobiliario de \$ 50 000 entregando \$ 10 000 en efectivo. El mobiliario viejo se acepta por \$ 30 000 y por el resto se firman letras.

Se Pide:

- Contabilizar la adquisición.
- Contabilizar la depreciación hasta la fecha de cambio.
- Contabilizar el cambio del activo fijo por el otro.

Ejercicio # 17- A

Con fecha 30/6/95 se adquirió un edificio por \$ 250 000 al crédito. Se decidió depreciar en 10 años con un valor residual de \$ 10 000. El 1/4/98 el activo es destruido por un terremoto y no se encontraba asegurado.

Se Pide:

- Contabilizar la adquisición.
- Contabilizar la depreciación hasta la fecha del desastre.
- Contabilizar la baja del activo.

Ejercicio # 17-B

Un edificio se adquiere en \$200 000.00 el 1/7/94 para depreciar en 20 años. El 1/9/97 se le adiciona una nave al edificio a un costo de \$30 000.00 al contado.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la adquisición del activo fijo.
- b) Contabilizar la depreciación al concluir el año 1994/95/96.
- c) Contabilizar la adición del 1/1/97.
- d) contabilizar la depreciación al concluir 1997.

Ejercicio # 17 – C.

Con fecha 30/6/95 se adquirió un edificio por \$250 000.00 al crédito. Se decidió despreciar en 10 años con un valor residual de \$10 000.00. El 1/4/98 el activo es destruido por un terremoto y no se encontraba asegurado.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la adquisición.
- b) Contabilizar la depreciación hasta la fecha del desastre.
- c) Contabilizar la baja del Activo.

Ejercicio # 18.

La empresa minera metalúrgica Ernesto Che Guevara el 12 de enero del 2003 recibe del presupuesto del Estado \$ 200 000.00 para la inversión en activos de capital en la Minas y así ampliar su capacidad productiva. Se estima que la inversión durará hasta el 28 de febrero. También durante este período se realizaron reparaciones generales con medios propios.

- 10 de enero compró Activos fijos tangibles valorados en 60 000.00 al crédito.
- 28 de enero se compran equipos por instalar para el proceso inversionista ascendente a \$ 100 000.00.
- 25 de febrero los gastos y costos asociados al proyecto por diferentes conceptos ascendían a \$ 40 000.00.
- 28 de febrero se termino el proyecto y el personal contratado entrega el resultado valorado satisfactoriamente. Se transfiere a activo fijo todos los desembolsos asociados al proyecto.
- 20 de junio se comienza la reparación de maquinaria utilizando los siguientes recursos:

Combustible	\$ 2 500.00
Materiales	10 000.00.
- 31 de julio el costo de la mano de obra relacionada con la reparación de la maquinaria ascendió a \$ 3 500.00.
- 31 de agosto se registra el costo de la reparación.

- 31 de diciembre se cancela cuenta reparaciones generales contra la cuenta de provisión.
- 31 de diciembre del 2003. Se transfiere a la cuenta de patrimonio los recursos recibidos del presupuesto del Estado.

Se pide:

Asientos de diario.

.....X.....		
Efectivo en banco para inversiones materiales	\$ 200 000.00	
Recursos recibidos del Pres. Para inversiones materiales		\$ 200 000.00
.....X.....		
Activos fijos tangibles	60 000.00	
Cuenta por pagar AFT		60 000.00
.....X.....		
Inversiones materiales	\$ 40 000.00	
Cuentas por pagar proceso inversionista		\$ 40 000.00
.....X.....		
Equipos por Inst. Proceso inversionista	\$ 70 000.00	
Cuenta por pagar proceso inversionista		\$ 70 000.00
.....X.....		
Cuentas por pagar proceso inversionista	110 000.00	
Cuentas por pagar AFT	60 000.00	
Efectivo en banco		170 000.00
.....X.....		
Activos fijos tangibles	110 000.00	
Inversiones materiales		40 000.00
Equipos por Inst. Proceso inversionista		70 000.00
.....X.....		
Producción auxiliar en proceso	12 500.00	
Combustible		2 500.00
Materias primas y materiales.		10 000.00

.....X.....		
Producción auxiliar en proceso	3 500.00	
Nómina por pagar		3 500.00
.....X.....		
Reparación general en proceso	16 000.00	
Producción auxiliar en proceso		16 000.00
.....X.....		
Provisión para reparaciones generales	16 000.00	
Reparación general en proceso		16 000.00
.....X.....		
Recursos recibidos para inv. Materiales	200 000.00	
Inversión estatal		200 000.00

Ejercicio # 19.

La empresa "Héroes de América" para el 31 de diciembre del 2005 tenía el siguiente balance de comprobación:

Balance de Comprobación		
Empresa "Héroes de América"		
al 31 de diciembre del 2005		
cuentas	debe	haber
efectivo en caja	\$ 2.000,00	
efectivo en banco	600.000,00	
efectos por cobrar	80.000,00	
cuentas por cobrar	120.000,00	
mercancía para la venta	200.000,00	
Activos fijos tangibles	300.000,00	
inversión material	50.000,00	
activos fijos intangibles	100.000,00	
Depreciación acumulada de AFT		\$ 30.000,00
Amortización acumulada de AFT		25.000,00
cargos diferidos a largo plazo	55.000,00	
cuentas por pagar		200.000,00
nómina por pagar		80.000,00
provisión para inversiones		40.000,00
provisión para reparaciones generales		60.000,00
inversión estatal		900.000,00
Recursos recibidos del pre. para inversiones		200.000,00
ventas		500.000,00
devolución en ventas	10.000,00	
costo de venta	298.000,00	
gasto de administración y generales	150.000,00	
gasto de distribución y generales	80.000,00	
gastos financieros	10.000,00	
ingresos financieros		20.000,00
totales	\$ 2.055.000,00	\$ 2.055.000,00

Información adicional:

Activos fijos:

Terreno	\$ 100 000.00		
Equipo de transporte (1/01/1998)	80 000.00	(vida útil 10 años)	
Edificio (1/06/2000)	50 000.00	(vida útil 15 años)	
Mobiliarios (10/01/2002)	70 000.00	(vida útil 8 años)	

Todos los activos depreciación por el método línea recta, menos edificio que utiliza el doble saldo decreciente. En 60 % de los gastos corresponden a administración.

Cargos diferidos a largo plazo

Gasto de organización	\$ 20 000.00	(quedan 4 años por amortizar)
Investigación y desarrollo	35 000.00	(quedan 8 años por amortizar)

El 100% de los gastos son de administración.

Se pide:

Asientos de diario.

Presentación de los Estados Financieros.

Ejercicio # 20 – A

El 30/04/2000 se adquiere una maquinaria en \$ 80 000.00 pagando el 50% al contado y el resto queda a cuenta abierta. En la instalación y montaje de este medio se pagaron por cheques \$ 15 000.00 el 30/04/2000. La Maquinaria se deprecia en función del tiempo estimándosele 10 años de vida útil.

El 31/10/2005 se le hizo una serie de reparaciones que contribuyeron a restituirle en parte su eficiencia operativa por \$ 10 000.00

Se Pide:

- ✧ Contabilizar la compra del Activo Fijo.
- ✧ Contabilizar los costos de instalación y montaje.
- ✧ Contabilizar al cierre de 2000.
- ✧ Contabilizar la reparación extraordinaria.
- ✧ Contabilizar la depreciación al cierre de 2005
- ✧ Determinar el valor en libros en esta fecha.

Ejercicio # 20 – B.

Un edificio se adquiere por \$480 000.00 el 1/1/92 al crédito para depreciar en 15 años. Este Edificio tiene un valor residual de \$30 000.00. El 1/7/94 se le adiciono una nave para almacenar las mercancías a un costo de \$50 000.00 que se pagan al contado. E 30/9/98 el edificio es destruido por un incendio y no se encontraba asegurado.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la adquisición del Activo.
- b) Determinar el valor en libros el 1/7/94.
- c) Contabilizar la adición el 1/7/94.
- d) Contabilizar la baja del activo el 30/9/98.

Ejercicio # 21

Cierto equipo cuyo valor de adquisición fue de \$ 75 000.00 y se le estimó un valor residual de \$ 3 000 se deprecia a razón en línea recta. Su vida útil estimada es de 5 años.

Se Pide:

Calcular la depreciación anual.

Diga cual es el valor en libros del equipo el 3 año.

Ejercicio # 22 – A

El 10 de Julio de 2003 se adquiere una maquinaria por \$ 45 000.00 al crédito, presenta un valor residual de \$ 3 000 estimado. Se decide depreciar en 10 años. El 30 de junio del 2005 se decide vender el Activo Fijo al contado.

Se Pide:

Contabilizar la adquisición de la maquinaria.

Contabilizar el cargo por depreciación al cierre de 2003 y 2004 y el 30 de Junio de 2005.

Contabilizar la venta del activo el 30/06/2005 si:

- Se vende en 28 000.00
- Se vende en 40 200.00

Ejercicio # 22 – B.

El 1ro de Julio de 1993 se adquiere una maquina por \$45 000.00 al crédito, presenta un valor residual de \$5 000.00 estimado. Se decide despreciar en 10 años. El 1ro de Julio de 1997 se le hizo una serie de reparaciones, que contribuyeron a resistir la eficiencia operativa por \$12 000.00 al contado, alargando su vida útil en 4 años. El 1ro de Abril de 1998 se decide vender el Activo Fijo al contado.

SE PIDE:

a) Contabilizar la adquisición de la maquinaria.

b) Contabilizar el cargo por depreciación al cierre de 1993, 1994 y el 30 de Junio de 1997.

c) Contabilizar la reparación extraordinaria el 1ro de Julio de 1997 y la depreciación correspondiente en la fecha de cierre y el 31/3/98.

- d) Contabilizar la venta del activo el 1/4/98 si:
1. Se vende en \$ 38 300.00.
 2. Se vende en 28 000.00.
 3. Se vende en 40 200.00.

Ejercicio # 22 – C.

El 30/9/96 se adquiere determinada maquinaria por \$440 000.00 al contado. Se decide depreciar en 10 años y su valor residual se estima en \$20 000.00. con fecha 1/7/98 se decide vender este Activo, al contado.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la adquisición de Activo.
- B) contabilizar la depreciación acumulada hasta la fecha de venta.
- c) Suponga que la venta del Activo se efectuó por:

12. \$ 366 500.00
13. 300 000.00
14. 400 000.00

Ejercicio # 23 - A.

El 30/06/2002 se adquiere mobiliario por \$ 44 000.00 mediante cheque que se decide depreciar en 5 años con un valor residual de \$ 2 000.00. Con fecha 30/03/2004 se cambia otro mobiliario de \$ 50 000.00 entregando \$ 10 000 en efectivo. El mobiliario viejo se acepta por \$ 30 000.00 y el resto queda a cuenta abierta.

Se Pide:

- a- Contabilizar la adquisición.
- b- Contabilizar la depreciación hasta la fecha de cambio.
- c- Contabilizar el cambio del activo fijo por el otro.

Ejercicio # 23 – B.

El 1/10/95 se compra un local para almacenar mercancías a un costo de \$24 000.00 que se decide depreciar en 10 años. El 30/6/97 se le cambia el piso de madera por uno de concreto a un costo de \$8 000.00 al contado. El antiguo piso tenía un costo asignado de \$2 000.00 y del cual no hubo recuperación.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la Adquisición del local.
- b) Calcular y contabilizar la depreciación al concluir 1995/96 y el 30/6 97.
- c) Contabilizar la depreciación al concluir 1997.

Ejercicio # 23 – C.

El 30/6/95 se adquiere una maquinaria en \$80 000.00 pagando el 50% al contado y por el resto se emiten 4 Letras de \$10 000.00 c/u pagaderos anualmente con un interés del 12% anual.

En la instalación y montaje de este medio se pagaron por cheques \$20 000.00 el 30/6/95.

La maquinaria se deprecia en función del tiempo estimándosele 20 años de vida útil.

El 1/1/03 se le hizo una serie de reparaciones que contribuyeron a restituirle en parte su eficiencia operativa por \$10 000.00.

Las Letras se liquidaron parcialmente al concluir cada año de su emisión.

La maquinaria fue puesta en marcha el 30/6/95.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la compra del Activo Fijo.
- b) Contabilizar los costos de instalación y montaje.
- c) Contabilizar al cierre de 1995.
 - Cargo por depreciación
 - Cargo por interés
- d) Contabilizar la liquidación de la letra el 30/6/96.
- e) Contabilizar la reparación extraordinaria.
- f) Contabilizar la depreciación al cierre del 2003.
- g) Determinar el valor en libros en esta fecha.

Ejercicio # 23 – D

Cierto equipo cuyo valor de adquisición fue de \$75 000.00 y se le estimo un valor residual de \$3 000.00 se deprecia a razón de \$4 800.00 anuales (línea recta). Al concluir el quinto año de vida útil se le incorpora un aditamento es de \$2 000.00 pagado por caja.

SE PIDE:

- a) Contabilizar la adición.
- b) Calcular la depreciación anual a partir del 6to año de vida útil.
- c) Diga cual es el valor en libros del equipo al concluir su décimo año de vida útil.
- d) Diga cual es el valor que queda por transferir al final del décimo año de vida útil.

Ejercicio # 23 – E

Un equipo que fue adquirido en \$26 000.00 y se le estimo un valor de \$2 000.00 y duración de 10 años, al concluir su quinto año de vida útil, se sustituye el motor por otro de mayor potencia para aumentar su capacidad de trabajo. Por el nuevo motor se pago \$8 000.00 y al sustituirlo se le calcula un valor de \$2 000.00 (no recuperable).

SE PIDE:

- a) Contabilizar la mejora efectuada.
- b) Calcular y registrar la depreciación del equipo para el sexto año de vida útil.
- c) Diga cual es el valor en libros al concluir el 6to año.
- d) Diga cual es el valor que queda por transferir al concluir el sexto año.

**Ejercicio Integrador para el tema I.**

La Empresa Productora de Azulejos radicada en la ciudad de Holguín perteneciente al Ministerio de la Construcción se dedica a la producción de azulejos.

Para el cálculo de la depreciación de los activos que se encuentran en explotación utiliza el método de línea recta. En el caso de los aparatos y equipos técnicos el Método que usa es el de suma de los dígitos de los años.

Hoy usted comenzará a trabajar en esta empresa en el departamento de contabilidad, específicamente el subsistema de Activos fijos.

Por lo que a continuación le brindamos una serie de información necesaria para el buen desempeño de sus funciones.

Balance de Comprobación**Organismo: Ministerio de la Industria de Materiales de la Construcción****Entidad: Productora de Azulejos “Celia Sánchez”****Fecha 30 de junio de 2000**

Cuentas	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
efectivo en caja	\$ 800.00	
efectivo en banco	105 877.00	
cuentas por cobrar a clientes	40 335.00	
producción terminada	73 390.50	
producción principal en proceso	51 102.51	
materia primas y materiales	2 690.11	
útiles y herramientas	3 201.00	
partes y piezas de repuesto	4 074.00	
combustibles	493.20	
activo fijos tangibles	690 000.00	
cuentas por pagar a proveedores		\$ 82 974.64
obligación con el presupuesto del estado		5 843.25
Cuenta por pagar AFT		7 227.49
inversión estatal		546 272.15
depreciación de activo fijo tangible		242 548.16
venta de productos		304 425.00

costo de venta	182 655.00	
Gasto de administración y generales	16 510.06	
gasto de distribución y venta	9 232.64	
Gasto diferido a largo plazo	9 129.67	
total	\$ 1,189,490.69	\$ 1,189,490.69

Los activos fijos tangibles están desglosados en los siguientes grupos.

Activo fijo tangible		\$ 690 000.00
Grupo 1 Edificaciones	\$ 207 000.00	
Grupo 3 Equipos de transporte	103 500.00	
Grupo 4 Maquinarias y Equipos	276 000.00	
Grupo 5 Aparatos y equipos técnicos	69 000.00	
Grupo 7 Muebles y enseres	34 500.00	

Los cargos diferidos representan un gasto que se paga en una fecha determinada y que repercute en otros periodos por lo que se va cargando alícuotamente cada mes sobre una base de 3 años.

Día 9 julio. Se adquiere una Fotocopiadora de la comercializadora ENSUNA por valor de \$8 000.00 (con un valor residual de \$ 240.00 y una vida útil de 5 años) que queda pendiente de pago según factura # 2142. aparato y equipo técnico.

Día 21 julio. Se calcula y registra la depreciación sobre la base de los porcentos establecidos:

Grupo de Activo Fijo	Reposición
Edificio	3%
Equipo de Transporte	6%
Maquinaria y equipos	5%
Muebles y Enseres	4%

Los aparatos y equipos técnicos están en su segundo años de vida y fueron adquiridos el 9 de enero del año pasado. Se estima que tendrán una vida útil de 5 años.

Día 10 de agosto reciben del estado \$ 200 000.00 para la realización un proyecto inversionista.

Día 18 de agosto se vende a materia prima un equipo de transporte que fue adquirido en \$ 30 000.00 y que tiene una depreciación acumulada incluida la de este mes ascendente a \$ 22 400.25. Se vende a su valor en libro y se aporte el resultado al estado.

Día 22 agosto. Se calcula y registra la depreciación sobre la base de los porcentos establecidos:

Grupo de Activo Fijo	Reposición
Edificio	3%
Equipo de Transporte	6%
Maquinaria y equipos	5%
Muebles y Enseres	4%

Los aparatos y equipos técnicos están en su segundo años de vida y fueron adquiridos el 9 de enero del año pasado. Se estima que tendrán una vida útil de 5 años.

Día 24 agosto. compra al crédito un conjunto de activos para el proyecto inversionista:

AFT \$ 20 000.00
Equipos 80 000.00

Día 29 agosto. Las Certificaciones de Avance de Obra emitidas por el constructor del proyecto inversionista ascienden \$ 30 000.00.

Día 22 septiembre. Se calcula y registra la depreciación sobre la base de los porcentos establecidos:

Grupo de Activo Fijo	Reposición
Edificio	3%
Equipo de Transporte	6%
Maquinaria y equipos	5%
Muebles y Enseres	4%

Los aparatos y equipos técnicos están en su segundo años de vida y fueron adquiridos el 9 de enero del año pasado. Se estima que tendrán una vida útil de 5 años.

Día 30 de septiembre. Las Certificaciones de Avance de Obra emitidas por el constructor del proyecto inversionista ascienden \$ 25 000.00.

Día 23 noviembre. Se calcula y registra la depreciación sobre la base de los porcentos establecidos:

Grupo de Activo Fijo	Reposición
Edificio	3%
Equipo de Transporte	6%
Maquinaria y equipos	5%
Muebles y Enseres	4%

Los aparatos y equipos técnicos están en su segundo años de vida y fueron adquiridos el 9 de enero del año pasado. Se estima que tendrán una vida útil de 5 años.

Día 29 noviembre. Las Certificaciones de Avance de Obra emitidas por el constructor del proyecto inversionista ascienden \$ 45 000.00.

Día 10 de diciembre. Se concluye el proceso inversionista. De los gastos en que incurrió existe un monto ascendente a \$ 10 000.00. Se procedió a diferirlo. Se transfiere el resto a activos fijos. Se consideran que tendrán una vida útil de 5 años y comienzan a explotarse este mismo día. En el caso del cargo diferido será amortizado igual que la vida útil estimada a los AFT.

Día 24 diciembre. Se calcula y registra la depreciación sobre la base de los porcentos establecidos:

Grupo de Activo Fijo	Reposición
Edificio	3%
Equipo de Transporte	6%
Maquinaria y equipos	5%
Muebles y Enseres	4%

Los aparatos y equipos técnicos están en su segundo años de vida y fueron adquiridos el 9 de enero del año pasado. Se estima que tendrán una vida útil de 5 años.

Día 31 de diciembre. Asiento resumen de las ventas y las compras de inventario realizadas en el semestre es el siguiente:

Ventas \$ 250 000.00 el costo de la venta \$ 120 000.00
Materia prima 100 000.00
Combustible 20 000.00

Día 31 de diciembre. En el semestre se puso en producción los siguientes montos recursos:

Materia prima y materiales \$ 80 000.00
Combustible 8 500.00
MOD 35 000.00

El 60 % del total se terminó.

La producción que se encontraba en proceso el 30 de junio se terminó en su totalidad.

Día 31 de diciembre. La cuenta de recursos recibidos se transfiere a inversión estatal.

Se pide

1. Registre todas las operaciones que se derivan de las operaciones económicas anteriormente descritas.
2. Cierre de las cuentas nominales y reales.
3. Presente los estados financieros.

Tema # II. Pasivos a corto y largo plazo.

Sistema de conocimiento

Naturaleza de los pasivos a corto plazo. Procedimiento contable. Los pasivos a corto plazo en el contexto económico nacional. Obligaciones. La nómina. Procedimiento contable Control interno sobre la nómina.

Necesidad de las fuentes de financiación a largo plazo. Los bonos. Procedimiento contable de una emisión de bonos. Clasificación. Emisión y venta de bonos. Bonos vendidos por su valor a la par. Venta de bonos con prima y/o descuento. Método de amortización de la prima y el descuento. Venta de bonos posterior a la fecha de emisión. Procedimientos contables. Presentación en el balance general. Naturaleza de los fondos de amortización sobre bonos. Reservas para el fondo de amortización de bonos. Procedimientos contables.

Pagaré a largo plazo. Hipoteca por pagar. Naturaleza. Procedimientos contables.

Provisiones. Procedimiento contable.

Sistema de habilidades.

- Identificar los pasivos a corto plazo y explicar como se usa esta clasificación en el Balance general.
- Contabilizar la emisión de documentos por pagar, la acumulación de los intereses y el pago de un documento al vencimiento.
- Explicar el tratamiento contable de los documentos por pagar que tienen incluido intereses en el valor nominal.
- Contabilizar una nómina que tenga que ver con el contexto económico nacional.
- Explicar la separación básica de funciones en un sistema de nómina y como contribuye este plan a establecer un riguroso control interno.

- Valorar la importancia de las fuentes de financiación a corto plazo y a largo plazo.
- Registrar las operaciones vinculadas con los bonos y obligaciones, así las ventas con primas y descuentos.
- Presentar en el Balance general las partidas relacionadas con las deudas y obligaciones.

En el tema II se estudiará el grupo de los pasivos a corto y a largo plazo. Inicialmente se desarrollará el fundamento teórico y práctico de los pasivos a corto plazo (cuentas por pagar y documentos por pagar).

Es de vital importancia el tratamiento de las operaciones relacionadas con la elaboración de la nómina, pues en ella está explícita los gastos en que incurren actualmente la entidades por concepto de salario y los aportes que se realizan por la utilización de la fuerza de trabajo y la contribución a la seguridad social. Además es una de los subsistemas más débiles y con probabilidades de violación del control interno, por tanto se debe realizar un papel arduo en la consolidación del contenido y el marco conceptual que rige a este contenido.

Pasivos a largo plazo necesidad de fuentes de financiación a largo plazo. Los bonos y los procedimientos para una emisión. Su clasificación. La emisión y la venta de bonos por su valor a la par. La venta con prima y descuento. Los métodos de amortización de la prima y el descuento, a su vez se abordarán la venta de bonos en fecha posteriores a la fecha de emisión, así como los bonos en tesorería. Se abordará acerca del fondo de amortización y las reservas que se crean a partir de la emisión, y como mecanismo de seguridad. Por último se aborda diferentes tipos de obligaciones como el pagaré a largo plazo, las hipotecas por pagar y las provisiones, así como la presentación en el Balance General de las diferentes cuentas relacionadas con este tema.

Bibliografía a consultar para la comprensión del tema:

Contabilidad. Tomo I.

- Capítulo # XI. Pág. 451 - 458. Pasivos

Contabilidad financiera. Introducción.

- Capítulo # X. Pág. 385 – 411. Pasivos.

Contabilidad Intermedia. D. Kieso

- Capítulo # X. página 455 – 484. pasivo a corto plazo.
- Capítulo # XI. Página 629 – 650. pasivos a largo plazo.

Contabilidad: la base para decisiones gerenciales.

- Capítulo # XI. Pág. 353 – 368. pasivos a corto plazo.
- Capítulo # XVI. Pág. 491 – 512. pasivo a largo plazo.

Concepto y definiciones necesarios que dominen los estudiantes:

Definición de bonos:

Varias definiciones de bonos se pueden encontrar según la bibliografía que se consulte:

Un bono constituye una porción de una obligación hipotecaria generalmente.

✓ Certificado portador de interés emitido por el Estado o por una Sociedad Anónima que promete pagar un interés y devolver una suma de dinero (el principal) en una fecha específica del futuro.

✓ Un bono u obligación es un certificado que indica que una Corporación ha pedido prestada cierta suma y se compromete a reembolsar en una fecha futura. La corporación emisora conviene en pagar a los tenedores de bonos (bonista) una suma establecida de interés a intervalos específicos normalmente por semestres.

✓ Un bono es el tipo más común de pasivos a largo plazo. Son certificados normales de endeudamiento que están acompañados por: una promesa de pagar interés a una tasa anual específica más y una promesa de pagar el principal (a menudo llamado el valor nominal o el valor par) en una fecha específica de vencimiento. El interés usualmente se paga cada seis meses.

✓ Los bonos son certificados normales de endeudamiento que están acompañados por una promesa a pagar un interés a una tasa específica (a menudo llamada la tasa nominal, tasa contractual, tasa de cupón o tasa declarada) más una promesa de pagar el principal (a menudo llamada el valor nominal o el valor par) en una fecha específica de vencimiento.

✓ El bono surge de un convenio conocido con el nombre de contrato y representa la promesa de pagar una suma de dinero en la fecha de vencimiento señalada, además de intereses periódicos a una tasa estipulada sobre el valor nominal.

Los bonos: Son títulos de valor que formalizan la participación de sus tenedores en un préstamo colectivo a largo plazo y que devengan los intereses que aparecen en sus facsímiles.

Hipotecas por Pagar:

Una hipoteca es una transferencia condicional del título de propiedad, en la que se establece que la transferencia no tendrá lugar si se paga la hipoteca. La deuda garantizada por la hipoteca queda evidenciada por un documento extendido por el deudor hipotecario y que el acreedor retiene hasta la liquidación final. El gravamen sobre la propiedad, es decir, la hipoteca, sirve de garantía del préstamo.



Ejercicios relacionados con el tema # II pasivos a corto y largo plazo

Ejercicio # 24

El contingente Hermanos Martínez Tamayo presenta a continuación la relación de un conjunto de cuadrillas de trabajadores, así como la información para la elaboración de la nómina para salarios. Determinar el importe a pagar por concepto del impuesto por la utilización de la fuerza de trabajo y la contribución a la seguridad social.

Nombre	Cargo	Tarifa horaria	Horas trabajadas
Raúl Pérez Brito	Operario	1,55	160.60
José Romero Días	Soldador A	1,80	190.60
Roberto Gutiérrez Gómez	Tubero B	1,45	180.20
Alcides Vega Vadía	Ayudante	1,10	190.60

Nombre	Cargo	Tarifa horaria	Horas trabajadas
Marcos García Peña	Operario	1,55	190.60
Luis Torres Delgado	Albañil A	1,45	150.10
Enrique Cremé Torres	Carpintero B	1,30	115.20
Israel Hidalgo Cusa	Ayudante	0,90	190.60

Nombre	Cargo	Tarifa horaria	Horas trabajadas
Julio del Valle Medina	Ejecutor	1,75	190.60
Manuel Aldana Ochoa	Ejecutor	1,75	190.60
Gilberto Zaldivar Marrero	Ejecutor	1,75	180.20

Informe de retenciones			
Nombre	P.alimenticia	Créditos	Otras
Raúl Pérez Brito	\$ 50,00		
Roberto Gutiérrez Gómez	30,00		\$ 40,00

Luis Torres Delgado		\$ 100,00	
Julio del Valle Medina		150,00	
Alcides Vega Vadía	50,00		20,00

Ejercicio # 25.

La Entidad productora de implementos agrícolas "Ruben Martínez Villena presenta a continuación la siguiente información correspondiente al subsistema de nómina:

Departamento de producción

No	Nombres y apellidos	Salario	Salario	Deducciones		
		Básico	diario	P. alim.	Créditos	Otros
140	Ramiro Pérez Torres	\$365,04	\$15,21		150.00	
141	Luisa García Días	236,40	9,85	50.00		
148	José Tamayo Fi	528,72	22,03		100.00	60.00
149	Omar Barrios Peña	266,40	11,10			40.00

Departamento de mantenimiento.

No	Nombres y apellidos	Salario	Salario	Deducciones		
		Básico	diario	P. alim.	Créditos	Otros
215	Enrique Delgado Macias	\$499,20	\$20,80	40.00		30.00
218	Luis Creme Leyva	554,40	23,10		100.00	
225	Ernesto Nápoles Barrios	219,60	9,15	50.00		
262	Ivan Martínez Rivero	264,96	11,04		130.00	

Departamento de Dirección

No	Nombres y apellidos	Salario	Salario	Deducciones		
		Básico	diario	P. alim.	Créditos	Otros
254	Héctor García Pérez	\$436,80	\$18,20	50.00		
256	Milagro Medina Fe	243,84	10,16		70.00	
278	Zoila Vega Torres	432,00	18,00			30.00
302	Alcides Medina Rojas	242,88	10,12		50.00	

A continuación, los reportes de ausencia por departamentos:

Departamento de dirección

No.	Nombre y Apellidos	Días
141	Luisa García Días	10
148	José Tamayo Fi	13
149	Omar Barrios Peña	8

Departamento de producción

No.	Nombre y Apellidos	Días
215	Enrique Delgado Macias	2
218	Luis Creme Leiva	3
225	Ernesto Nápoles Barrios	10

Departamento de mantenimiento

No.	Nombre y Apellidos	Días
254	Héctor García Pérez	5
256	Milagro Medina Fe	1
278	Zoila Vega Torres	4

Se pide:

Usted, como contador de dicha empresa, debe elaborar la nómina para el pago de salario correspondiente al mes en curso .Asientos de diario.

Ejercicio # 26.

La empresa "CIMEX" posee un establecimiento comercial distribuidor de equipos electrónicos en Moa. Debido al tipo de mercancía, tiene que hacer compras importantes, lo que implica muchas transacciones con documentos de crédito. Durante el mes de julio del 2005 realizó, entre otras, las siguientes operaciones:

Julio 2005.

10	Compró diversos equipos electrónicos y entregó un pagaré al 7.5 % por \$38 000.00 a 60 días.
24	Compró un camión para la distribución. Pagó en efectivo \$15 000.00 y entregó un pagaré por \$25 000.00 a 3 meses, al 8 %.
21	Aceptó un pagaré por \$25 000.00 a 30 días, al 8%, a la empresa de servicios "Camilo Cienfuegos", por compra de mercancías al crédito.
30	Descontó en el banco el pagaré del día 10. El banco dedujo además del interés una comisión del 2 % por servicios bancarios.

Se pide

Analice cada una de las transacciones anteriores y prepare los asientos necesarios para las diferentes situaciones que se presentan:

- Se carga el interés a la letra de cambio en el momento que ocurre la operación económica.
- Se registra el interés fuera de la letra pero en el momento que ocurre la operación.
- Se carga el interés mes vencido.

Ejercicio # 27

La empresa CUPET pidió prestado un préstamo ascendente a \$ 200 000.00 a un banco comercial y acordó pagar esa cantidad más 6% de interés anual al final de los 6 meses.

Registre el siguiente hecho económico según las siguientes situaciones:

1. Por \$ 200 000.00 con interés por separado y pagadero al vencimiento.
2. Con el caro total por intereses incluido en el valor nominal del documento.

Ejercicio # 28

20/02/05. La empresa de servicios ESUNI compra un lote de camionetas por un precio total de 204 000.00. La empresa pagó \$ 60 000.00 en efectivo y emitió un documento por pagar sobre la deuda a 14 meses.

Prepara los asientos de diario para la empresa relacionados con la compra y el 31 de diciembre del 2005. Incluya en los asientos los ajustes necesarios por interés y el gasto de depreciación. (Los camiones van a ser depreciados en una vida de servicios de 8 años por el método de línea recta. No hay valor residual.) El interés se incluye dentro del valor nominal de los bonos.

Ejercicio # 29

La empresa ECRIN durante el año 2004 tuvo un número de operaciones relacionadas con cuentas por pagar y documentos por pagar. Entre otras operaciones podemos mencionar las siguientes:

Marzo 10. Compró mercancía a la empresa industrial América a cuenta abierta por un saldo de \$ 30 000.00.

18 de abril. Informó a la empresa América de que era incapaz de poder realizar el pago de sus obligaciones. Emitió un documento al 10% de interés a 8 meses a la empresa América sustituyendo la cuenta abierta.

20 de abril. Solicitó un préstamo al Banco comercial "Moa centro" por un monto de \$ 50 000.00 y un interés anual del 12% a seis meses. Los intereses fueron sumados dentro del documento.

15 de mayo. Compró mercancía a la empresa Pinares a 30 días a cuenta abierta por un importe de \$ 28 900.00.

20 de octubre. Pagó el documento pagadero al banco.

18 de diciembre. Pagó el documento pagadero a la empresa América.

Se pide:

Asiento de diario de las operaciones.

Ejercicio # 30

Suponga que la corporación Cubanacan en enero 1, después de haber obtenido la debida autorización de la Junta Directiva y la aprobación de los accionistas emite \$1 000 000.00 en Bonos por Pagar al 12% en 20 años. Todos los bonos llevan de

fecha enero 1, del 2001 y el interés sobre los bonos se pagan semestralmente en Julio 1 y Enero 1. Todos los bonos se vendieron a la par (valor nominal).

Se pide:

- a) Registrar la venta.
- b) Registrar el pago de intereses.
- c) Contabilizar el pago principal luego del vencimiento a los 20 años.

1/01/01.....X.....		
Efectivo en banco	\$ 1 000 000.00	
Bonos por pagar		\$ 1 000 000.00

1/07/01.....X.....		
Gasto financiero		60 000.00
Interés de bonos	\$ 60 000.00	
Efectivo en banco		60 000.00

El primero de enero del año 2002 se realizará el mismo asiento de diario.

1/01/21.X.....		
Bonos por pagar	1 000 000.00	
Efectivo en banco		1 000 000.00

Ejercicio # 31

El estado en esta fecha: Enero 1^{ro} del 2001 realiza una emisión de bonos. Se emiten bonos con un valor nominal de \$1000.00 cada uno. El vencimiento será dentro de 10 años y los intereses al 5% anual se pagan por cupones semestrales en Julio 1^{ro} y Enero 1^{ro} de cada año.

4. En Enero 1^{ro} del 2001 se colocaron al contado 1 000 bonos a su valor par.
5. En Febrero 15 del 2001 se colocaron al contado 200 bonos al 102%.
6. En Marzo 15 del 2001 se colocaron al contado 200 bonos al 95%.
7. En Julio 1^{ro} del 2001 se pagan los intereses del primer semestre.
8. En Julio 1^{ro} se amortizan los premios y descuentos en bonos correspondientes al primer semestre.
9. El 1^{ro} de Enero del 2011 se paga el valor nominal a su vencimiento.

Se pide:

Asientos contables necesarios.

Ejercicio # 32

Asumamos que una corporación planea emitir bonos de valor nominal de \$ 1 000 000.00 del 9% en 10 años. La tasa de interés reinante en el mercado

está ligeramente por encima del 9% y los bonos se vendieron a \$980.00 por cada bono de \$1 000.00.

Se pide:

- ✧ Asiento contable por la venta.
- ✧ Presentación en el balance general.

Ejercicio # 33

Asumamos que la emisión de \$1 000 000.00 en bonos del 9% en 10 años se vende a un precio de \$1 020.00, por cada bono de \$1 000.00.

Se pide:

- a) Asiento por la emisión.
- b) Presentación en el Balance General.

Ejercicio # 34

La empresa Che guevarra tiene en circulación una emisión de bonos de \$ 1 000 000.00 con una prima no amortizada cuyo valor asciende a \$20 000.00. Los bonos son redimibles al 105% y la compañía ejecuta la cláusula de redención sobre 100 de los bonos o sea sobre el 10% de la emisión.

Se pide:

Asiento contable.

Ejercicio # 35

La empresa Industrial Moa níquel SA hizo una emisión de Bonos el 1^{ro} de enero del 2002 de 2000 bonos con un valor nominal de \$1000 cada uno. El vencimiento será dentro de 20 años y los intereses al 6% anual, pagándose por cupones semestrales en julio 1 y enero 1 de cada año.

1. En enero 1 del 2002 se colocaron al contado 1000 bonos a su valor par.
2. En febrero 15 del 2002 se colocaron al contado 500 bonos al 103%
3. En marzo 31 del 2002 se colocaron al contado 500 bonos al 98%.

Se pide:

- a) Asientos por las diferentes operaciones.
- b) Asiento en julio 15 del 2002 por el pago de intereses.
- c) Asiento en Diciembre 31 del 2002 por el pago de intereses.
- d) Presentación de las cuentas usadas en el Balance General.

Ejercicio # 36

La Cía. Comercial S.A. hizo una emisión de bonos en enero 1 del 2001 de primera hipoteca sobre sus bienes inmovilizados emitiéndose 1000 bonos con un valor nominal de \$1 000.00 cada uno. Los que vencerán en 20 años y se pagaran

intereses al 5% al finalizar cada semestre: julio 1 y enero 1 se colocaron de la forma siguiente:

1. Enero 2 del 2001 se vendieron a plazos 200 bonos con una prima del 1%
2. Febrero 1 del 2001 se cobraron los bonos vendidos a plazos
3. Marzo 31 del 2001 se vendieron 400 bonos a la par cobrándose un 50% y el resto a cobrar posteriormente.
4. Marzo del 2001 se vendieron 400 bonos de contado con un descuento del 2%.
5. Julio 31 y Diciembre 31 se acumulan y pagan los intereses
6. Diciembre 31 se procede amortizar los descuentos y las primas del año 2001.

Se pide:

- a) Asientos necesarios.
- b) Presentación de las cuentas relacionadas en el Balance General.

Ejercicio # 37

ETECSA en enero 1 de 1996 después de obtener la debida autorización de la Junta directiva y la aprobación de los accionistas emite 1000 Bonos a \$1 000.00 cada uno al 10% en 20 años. Todos los Bonos llevan fecha enero 1 de 1996 y el interés se calcula a partir de esa fecha. Los intereses se pagan en junio 30 y diciembre 31.

1. En enero 1 se colocaron 200 Bonos a \$980. 00
2. En marzo 31 se colocaron 200 Bonos a \$1 030. 00.
3. En mayo 1 se colocaron 600 Bonos a su valor par.
4. En Junio 30 se acumulan los intereses.
5. En junio 30 se amortizan los descuentos y las primas.
6. En julio 20 se pagan los intereses.
7. En Enero 2 de 1999 se redimieron 100 Bonos al 105% de los vendidos en marzo 1 de 1996 con una prima no amortizada de \$2550.00.

Se pide:

- a) Asientos de diario.
- b) Compruebe los cálculos de la prima no amortizada de enero 1º de 1999.

Ejercicio # 38

La corporación Barcelona SA ha sido autorizada a la emisión de 1 000 Bonos con valor a la par de \$500.00 cada uno a 10 años, la tasa de interés establecida es del 8%.

Los Bonos se emitieron en Octubre 1 del 2000. Los pagos de los intereses son semestrales en abril 1 y octubre 1. Las operaciones son las siguientes:

9. En octubre 1 del 2000 se vendieron 500 Bonos al 97%.
10. En enero 1 del 2001 se vendieron 500 Bonos al 105%.

Se pide:

- a) Asiento por las ventas.

- b) Amortización del descuento en diciembre 31 del 2000. Después presente el Balance General.
- c) Acumulación de los gastos por intereses y pago de los mismos en mayo 2 y noviembre 4.

Ejercicio # 39

El estado para financiar un proyecto de inversión en obras públicas realizó las siguientes operaciones:

Año: 1990

1. En enero 1 se emitieron Bonos por Pagar con cupón por valor de \$ 1 000 000.00 y causando intereses del 8% pagaderos semestralmente el 1^{ro} de enero y el 1^{ro} de julio. Se emitieron a 98% y vencen el 1^{ro} de enero del año 2010.
2. En junio 15 el banco comercial "oriente" fue contratado como fideicomisario para que se encargue de pagar los intereses a los tenedores individuales. Le fue remitido un cheque por el importe de los intereses correspondiente al 1^{ro} de julio de 1990.
3. En junio 30 se registra la acumulación de intereses por los seis primeros meses de 1990. La amortización del descuento se hará al finalizar el año.
4. En julio 20 el fideicomisario devuelve al estado los cupones cancelados de interés pagado por la suma de \$36 000.00.
5. En diciembre 15 se remitió al banco un cheque por el importe de los intereses correspondientes al 1^{ro} de enero de 1991.
6. En diciembre 31 se registra la acumulación de intereses por los seis meses que terminaron el 31 de diciembre y amortizar el descuento que corresponde al año.

Año: 1991

1. En Enero 21 el fideicomisario devuelve al estado los cupones cancelados de interés pagado por la suma de \$35 000.00
7. En abril 1 Bonos con valor a la par de \$20 000.00 se redimieron en el mercado a 97% más interés acumulado.

Se pide:

- a) Asientos de Diario.

Ejercicio # 40

En enero 1 de 1996 la corporación Avianca ha sido autorizada a una emisión de 1 000 Bonos cada uno por 20 años, intereses del 8%, pagos semestrales en junio 30 y diciembre 31.

1. En marzo 31 se venden de contado 200 Bonos a su valor par.
8. En junio 30 se pagan los intereses del primer semestre del total de los Bonos emitidos (en circulación).

9. En diciembre 31 se pagan los intereses del segundo semestre del total de los Bonos emitidos (en circulación).
10. En diciembre 31 se procede a amortizar el descuento por el método de línea recta.

Se pide:

Cálculos y asientos necesarios.

Ejercicio # 41

En Mayo 31, la corporación "WXZ" recibió autorización para emitir bonos debenture por \$ 50 000 000.00 del 12% a 30 años. Las fechas de pago de intereses eran Marzo 31 y Septiembre 30. Los bonos fueron emitidos a la par en Mayo 31, dos meses después de la fecha de intereses impresa en los bonos.

- a) Prepare el asiento de diario a Mayo 31, para registrar la venta de los bonos.
- b) Prepare el asiento de diario a Sept. 30, para registrar el pago semestral de los intereses sobre bonos.
- c) Prepare el asiento de ajuste a Dic. 31, para registrar el interés sobre bonos acumulados desde Sept. 30.
- d) Registre el pago de interés en Marzo 31 del próximo año.

Solución:

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
	-1-		
Mayo 31	Efectivo	\$ 51 000 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 50 000 000.00
	Intereses acumulado por pagar		1 000 000.00
	Emisión de \$ 50 000 000.00 de bonos a la par al 12% a 30 años más intereses acumulados de 2 meses. (\$ 50 000 000.00 * 0.12) 2 / 12		
	-2-		
Sept. 30	Intereses acumulado por pagar	1 000 000.00	
	Gasto financiero	2 000 000.00	
	Efectivo		3 000 000.00
	Pago semestral de intereses sobre bonos del 12% con valor nominal de \$ 50 000 000.00 a 30 años. \$ 50 000 000 * 0.12 * 4 / 12 = \$ 2 000 000		
	-3-		
Dic. 31	Gastos financiero	1 500 000.00	
	Intereses acumulado por pagar		1 500 000.00
	Para ajustar el interés acumulado sobre		

los bonos según detalle. \$ 50 000 000.00 * 0.12 * 3 / 12		
--	--	--

Este asiento se efectúa para dar cumplimiento al principio del período económico siendo necesario cargar a gastos del período los tres meses acumulados de intereses. Como estos intereses se pagan en Marzo 31 se utiliza la cuenta de **intereses acumulado por pagar** la cual será cancelada en dicha fecha mediante el asiento.

	-4-		
Marzo 31	Intereses acumulado por pagar	1 500 000.00	
	Gastos financiero	1 500 000.00	
	Efectivo		3 000 000.00
	Por el pago de intereses semestral menos el interés acumulado hasta Dic. 31 Gastos = $50\,000\,000 * 0.12 * 3 / 12 = 1\,500\,000$ $50\,000\,000 * 0.12 * 6 / 12 = 3\,000\,000$		

Ejercicio # 42

La Cía Norte emitió bonos por \$ 40 000 000.00 del 11% a 10 años en Enero 1. Los intereses son pagaderos semestralmente en Junio 30 y Dic. 31. Los bonos fueron vendidos a un grupo suscriptor al 105% de su valor nominal.

La Cía Sur emitió bonos por \$ 40 000 000.00 del 10% a 10 años, en Enero 1. Los intereses son pagaderos semestralmente en Junio 30 y Dic. 31. Los bonos fueron vendidos a un grupo suscriptor al 95% de su valor nominal.

Prepare los asientos de diario para registrar todas las transacciones durante el año para:

- La emisión de bonos de la Cía Norte.
- La emisión de bonos de la Cía Sur.

Asuma que ambas Cías amortizan el descuento y la prima en bonos por el método de línea recta en cada fecha de pago.

Cía Norte

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
	-1-		
Enero 1	Efectivo	\$ 42 000 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 40 000 000.00
	Prima en bonos		2 000 000.00
	Emisión de bonos con V/N de \$ 40 000 000 del 11% a 10 años a un precio del 105%.		

Pago del interés de los bonos y amortización en línea recta de la prima.

Junio 30	-2-		
y Dic.31	Gasto financiero	\$ 2 200 000.00	
	Efectivo		\$ 2 200 000.00
	Pago del interés semestral de bonos de \$40000000.00 al 11% a 10 años según detalle: (40 000 000.00 * 0.11/2 = 2 200 000.00)		
Junio 30	-2-		
y Dic. 31	Prima en bonos	100 000.00	
	Gasto financiero		100 000.00
	Amortización de la prima correspondiente a sus meses en emisión de bonos a 10 años (2 000 000.00 * 1 / 20)		

Los asientos anteriores se realizarán cada semestre durante los 10 años y al llegar a la fecha de vencimiento la prima en bonos habrá sido totalmente amortizada teniéndose que hacer el pago del principal mediante el siguiente asiento:

-X-		
Bonos por pagar	\$ 40 000 000.00	
Efectivo		\$ 40 000 000.00
Liquidación en esta fecha de la emisión de \$ 40 000 000 en bonos al 11% a 10 años al 105% de V/N.		

Solución inciso b:

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
Enero 1	Efectivo en caja	\$ 38 000 000.00	
	Descuento en bonos por pagar	2 000 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 40 000 000.00
	Emisión de bonos V/N de \$ 40 000 000.00 al 11% a 10 años al 95%.		

Pago del interés del bono y amortización del descuento.

Junio 30	-2-		
y Dic. 31	Gastos financiero	2 300 000.00	
	Efectivo		2 200 000.00
	Descuento en bonos		100 000.00

Para registrar pago semestral de intereses sobre los bonos de \$ 40 000 000.00 al 11% a 10 años ($40\,000\,000 \times 0.11 \times 1/2$) y para amortizar 1/20 del descuento sobre la emisión de bonos a 10 años.		
--	--	--

Los asientos anteriores se realizarán cada semestre durante 10 años y al llegar la fecha de vencimiento el descuento en bonos habrá sido totalmente amortizado teniéndose que hacer el pago del principal mediante el siguiente asiento:

	-X-		
Enero 1	Bonos por pagar	\$ 40 000 000.00	
	Efectivo		\$ 40 000 000.00
	Liquidación en esta fecha de la emisión de \$40 000 000 en bonos al 11% a 10 años al 95% de su V/N.		

Ejemplo # 43

Suponga que la corporación "BIOR" tiene en circulación una emisión de bonos de \$40 000 000.00 con una prima no amortizada cuyo valor asciende a \$ 80 000.00.

Los bonos son redimibles al 105% y la Cía ejecuta la cláusula de redención sobre 400 de los bonos, o sea, el 10% de la emisión.

Registre la operación y muestre el PLP antes y después de la operación.

	DEBE	HABER
-1-		
Bonos por pagar	\$ 400 000.00	
Prima en bonos	8 000.00	
Pérdida en el retiro de bonos	12 000.00	
Efectivo en caja		\$ 420 000.00
Para registrar el retiro de bonos de V/N de \$ 400 000.00 redimibles al 105%. Prima \$ 80 000.00(10%) = \$ 8 000.00		

Antes:

Balance General		Prima
<u>Pasivo a Largo Plazo</u>		\$ 80 000.00
Bonos por pagar	\$ 4 000 000.00	<u>8 000.00</u>
(+) Prima	<u>80 000.00</u>	\$ 72 000.00
	\$ 4 080 000.00	

Después:

Balance General		Bonos por pagar
<u>Pasivo a largo Plazo</u>		\$ 4 000 000.00

Bonos por pagar	\$ 3 600 000.00	<u>400 000.00</u>
(+) Prima ⁸	<u>72 000.00</u>	\$ 3 600 000.00
	\$ 3 672 000.00	

Nota:

El sistema nacional cubano considera a la cuenta prima en colocación de bonos como un crédito diferido.

Ejercicio # 44

La compañía industrial ARTEX S.A hizo en Enero 1ro de 1997 una emisión de bonos después de obtener la autorización correspondiente de la Junta Directiva, emitiendo los mismos con un valor nominal de \$ 10.00 cada uno. El vencimiento será dentro de 10 años y los intereses al 6% anual se pagarán por cupones semestrales en Julio 1ro y Enero 1ro de cada año.

- 1 En Enero 1ro de 1997 se colocaron al contado 1 000 bonos a su valor par.
- 2 En Enero 2 se colocaron al contado 300 bonos al 104% de su valor par.
- 3 En Febrero 1ro de 1997 se colocaron al contado 100 bonos al 98% de su valor par.
- 4 En Julio 1ro de 1997 se pagaron los intereses del primer semestre.
- 5 En Julio 1ro de 1997 se amortizan las primas.
- 6 En Julio 1ro de 1997 se amortizan los descuentos.
- 7 El 1ro de Enero del 2007 se paga el valor nominal a su vencimiento.

Se pide:

- Realizar las operaciones anteriores mediante asientos de diario.
- Presentar sección del Pasivo a Largo Plazo del Balance General en Diciembre 31 de 1997.

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
1997	-1-		
Enero 1	Efectivo	\$ 10 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 10 000.00
	Registrando la venta al contado de 1 000 bonos a \$ 100.00 cada uno.		
	-2-		
Enero 2	Efectivo	3 120.00	
	Bonos por pagar		3 000.00
	Prima en bonos		120.00
	Registrando la venta de 300 bonos al 104% de su valor nominal.		

⁸ El sistema nacional considera a la cuenta prima o descuento en colocación de bonos como un crédito o cargo diferido respectivamente.

	300 bonos * \$ 10.00 = \$ 3 000.00 \$ 3 000.00 * 4% = \$ 120.00		
	-3-		
Feb. 1	Efectivo	985.00	
	Descuento en bonos por pagar	20.00	
	Bonos por pagar		1 000.00
	Intereses acumulado por pagar		5.00
	Registrando la venta de 100 bonos al 98% de su valor nominal pasado un mes de la primera emisión. 100 bonos * \$ 10.00 = \$ 1000.00 \$ 1 000.00 * 2% = \$ 20.00 \$ 1 000.00 * 0.6/12 = \$ 5.00		
	-4-		
Julio 1	Intereses acumulado por pagar	5.00	
	Gastos financiero	415.00	
	Efectivo		420.00
	Registrando el pago de los intereses del primer semestre. - \$ 10 000.00 - 3 000.00 3) <u>1 000.00</u> \$ 14 000.00 \$ 14 000.00 * 6% = \$ 840.00 anual \$ 840.00 / 2 meses = \$ 420.00 \$ 420.00 - \$ 5.00 = \$ 415.00		
	-5-		
Julio 1	Primas en bonos	6.00	
	Gastos de intereses sobre bonos		6.00
	Amortizando la prima del primer semestre \$ 120.00/ 20 = \$ 6.00		
	-6-		
Julio 1	Gastos financiero	\$ 1.00	
	Descuento en bonos		\$ 1.00
	Amortizando el descuento del primer semestre. \$ 20.00/20 = \$ 1.00		
2007	-7-		
Enero 1	Bonos por pagar	14 000.00	
	Efectivo		14 000.00

Registrando el pago del valor nominal de los bonos a su vencimiento.		
\$ 10 000.00		
3 000.00		
1 000.00		
<u>\$ 14 000.00</u>		

Ejercicio # 45

- 1 La Cía Comercial Rosal hizo una emisión de bonos en Enero 1ro de 1997 (de primera hipoteca) colocándose sobre sus bienes inmobiliarios, vendiéndose 1 500 bonos con un valor nominal de \$ 100.00 cada uno, los cuales vencerán en 10 años y se pagarán intereses del 6% anual al finalizar cada semestre.
- 2 En Enero 2 del 97 se colocaron de contado 200 bonos al 98%.
- 3 En Febrero 1ro del 97 se colocaron de contado 100 bonos con un descuento del 2% (98%).
- 4 En Marzo 1ro se vendieron 300 bonos al contado con una prima del 3% (103%).
- 5 En Julio 1ro se pagan los intereses del primer semestre.
- 6 En julio 1ro se amortizan los premios y descuentos correspondientes al primer semestre.
- 7 En Diciembre 31 se pagan los intereses y se amortizan los premios y los descuentos.
- 8 Al transcurrir los 10 años se paga el valor nominal a su vencimiento.

Se pide:

- Asientos contables.
- Presentación de la sección Pasivo a Largo Plazo en Dic. de 1997.

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
1997	-1-		
Enero 1	Efectivo	\$ 150 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 150 000.00
	Registrando la venta al contado de \$ 150 000.00 (1 500 * \$ 100.00)		
	-2-		
Enero 2	Efectivo	19 600.00	
	Descuento en bonos	400.00	
	Bonos por pagar		20 000.00
	Registrando la venta de bonos al 98% de su valor par. 200 * \$ 100.00 = \$ 20 000.00 \$ 20 000.00 (98%) o sea 2% de descuento.		

	-3-		
Feb.1	Efectivo	9 850.00	
	Descuento en bonos	200.00	
	Bonos por pagar		10 000.00
	Intereses acumulados por pagar		50.00
	Registrando la venta de bonos al 98% de su v/n. y pasado un mes de su primera emisión. $\$ 100.00 * 100 \text{ B.} = \$ 10\,000.00$ $\$ 10\,000.00(2\%) = \$ 200.00$ $\$ 10\,000.00 * 6\% = \$ 600.00 \text{ anual}$ $\$ 600.00/12 = \$ 50.00 \text{ mensual}$ $\$ 10\,050.00 - \$ 200.00 = \$ 9\,850.00$		
	-4-		
Mar. 1	Efectivo	31 200.00	
	Bonos por pagar		30 000.00
	Prima en bonos		900.00
	Intereses acumulado por pagar		300.00
	Registrando la venta de 300 bonos con un 1% de prima pasado dos meses de la primera emisión. $300 \text{ B.} * \$ 100.00 = \$ 30\,000.00$ $\$ 30\,000.00 (3\%) = 900.00$ $30\,000.00 (6\% \text{ anual}) = 1\,800.00$ $1\,800.00/12 = \$ 150.00$ $150.00 * 2 \text{ meses} = \$ 300.00$		
	-5-		
Jul.1	Intereses acumulado por pagar	350.00	
	Gastos financiero	5 950.00	
	Efectivo		6 300.00
	Registrando el pago de intereses del primer semestre. $\$ 50.00$ <u>300.00</u> $\$ 350.00 \text{ Interés por pagar}$ N. de bonos por pagar: $\$ 150\,000.00$ 20 000.00 10 000.00 <u>30 000.00</u> $\$ 210\,000.00 \text{ al } 6\% \text{ anual} =$ 12 600.00 anual/2 semest. = 6 300.00 semestral $\$ 6\,300.00 - \$ 350.00 = \$ 5\,950.00$		

	-6-		
Jul.1	Gastos financiero	30.00	
	Descuento en bonos		30.00
	Amortizando el descuento correspondiente a 6 meses sobre la primera emisión de bonos a 10 años. (2) \$ 400.00 • 200.00 \$ 600.00/20 semestre = \$ 30.00		
	-7-		
Jul.1	Prima en bonos	45.00	
	Gastos financiero		45.00
	Amortizando la prima correspondiente a 6 meses en emisión de bonos a 10 años. (4) \$ 900.00/20 meses = \$ 45.00		
2007	-8-		
Enero 1	Bonos por pagar	210 000.00	
	Efectivo		210 000.00
	Registrando el pago por el valor nominal de los bonos a su vencimiento. • \$ 150 000.00 • 20 000.00 • 10 000.00 • <u>30 000.00</u> \$ 210 000.00		

Ejercicio # 46

I. La Empresa Comercial Distribuidora de Alimentos S.A. Hace una emisión de Bonos por Pagar de valor nominal de \$1 000.00 cada uno al 12% a 8 años. Todos los bonos tienen fecha 1ro de septiembre de 1995 y los intereses se pagan semestralmente a partir de esta fecha.

- 1.- En noviembre 1ro de 1995 se venden 800 Bonos al contado a su valor nominal.
- 2.- En diciembre 31 de 1995 se hace el ajuste por el gasto de interés acumulado para la confección de los estados financieros.
- 3.- En marzo 1ro de 1996 se pagan los intereses del 1er semestre.
- 4.- En esta misma fecha se retira de circulación el 40% de los Bonos por el 102% de su valor nominal.
- 5.- En septiembre 1ro de 1996 se pagan los intereses pertenecientes al 2do semestre sobre los bonos en circulación.
- 6.- En esta misma fecha se confeccionan los estados financieros. Muestre el Pasivo a Largo Plazo.

7.- Al vencimiento se devuelve el valor nominal de los Bonos en circulación a los bonistas.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Diga el contenido de la sección Pasivo a Largo Plazo después del vencimiento de los Bonos.

Solución

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
1995	1		
Nov-01	Efectivo	\$ 816 000.00	
	Bonos por pagar		\$ 800 000.00
	Intereses acumulados por pagar		16 000.00
	Por la venta de 800 bonos por su valor nominal, 2 meses después de la fecha de emisión.		
	$\$800000.00 \cdot 0.12 \cdot 2/12$		
	2		
Dic-31			
	Gastos financiero	16 000.00	
	Intereses acumulado por pagar		16 000.00
	Por ajuste por intereses acumulados sobre 800 bonos de \$1000.00 c/u emitidos en Nov-1 con fecha Sep-1. $\$800000.00 \cdot 0.12 \cdot 2/12$		
1996	3		
Mar-01	Gastos financiero	16 000.00	
	Intereses acumulado por pagar	32 000.00	
	Efectivo		48 000.00
	Pago de intereses semestrales sobre bonos emitidos en Sep-1 de		
	4		
Mar-01	Bonos por pagar	320 000.00	
	Pérdida en retiro de bonos	6 400.00	
	Efectivo		326 400.00
	Por el retiro de 320 bonos de u/n \$1000.00 pagados al 102%		

	5		
Sep-01	Gastos financiero	28 800.00	
	Efectivo		28 800.00
	Pago de intereses del 12% sobre bonos.		
	$\$480000.00 \cdot 0.12 \cdot 6/12$		

2003	6		
Sep-01	Bonos por pagar		480 000.00
	Efectivo	480 000.00	480 000.00
	Pago del valor nominal de Los bonos a su vencimiento emitidos en Sep-01 1995 y de los cuales se había redimido el 40%.		

Ejercicio # 47

I.- La Empresa Industrial Conservera S.A decide hacer una emisión de Bonos por Pagar de valor nominal \$1 000.00 al 10% anual a 10 años. Los intereses se pagan semestralmente a partir de la fecha impresa en los Bonos, 1ro de enero de 1998.

1.- En esta misma fecha se venden:

- 100 Bonos al contado por su valor nominal.
- 200 Bonos al contado al 105%.

2.- En marzo 1ro se venden 150 Bonos al contado, cobrando el valor nominal de los mismos y el interés acumulado hasta la fecha.

3.- En julio 1ro se pagan los intereses del 1er semestre.

4.- En julio 1ro se amortiza la prima.

5.- En diciembre 31 se pagan los intereses del 2do semestre y se amortiza la prima.

6.- Al vencimiento de los Bonos se devuelve el valor nominal a los bonistas.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Presentar el Pasivo a Largo Plazo en diciembre 31 de 1998 y diciembre 31 de 1999.

Solución

FECHA	DETALLES	PARCIAL	DEBE	HABER
1998	1			
Ene-01	Efectivo		\$100 000.00	
	Bonos por pagar			\$100 000.00
	Venta de 100 bonos de u/n 1000.			
	1a			
Ene-01	Efectivo		210 000.00	
	Bonos por pagar			200 000.00
	Prima en bonos por pagar			10 000.00
	Venta de 200 bonos al 105%			
	2			
Mar-01	Efectivo		152 500.00	
	Bonos por pagar			150 000.00
	Intereses acum. por pagar			2 500.00
	Por la venta de 150 bonos 2 meses después de la fecha de emisión.			
	$\$150\,000.00 + 0.1 \times 2/12 = \$2\,500.00$			
	3			
Jul-01	Gasto financiero		20 000.00	
	Intereses acum. por pagar		2 500.00	
	Efectivo			22 500.00
	Pago de intereses semestrales sobre emisiones hechas en Ene-1 y Mar-1.			
	Enero: $\$300\,000 \times 0.1 \times 6/12 = \$15\,000$			
	Marzo: $150\,000 \times 0.1 \times 4/12 = 5\,000$			
	$\$450\,000.00 \times 0.1 \times 6/12 = \$22\,500.00$			
	4			
Jul-01	Prima en bonos		500.00	
	Gastos financiero			500.00
	Amortización de la prima en bonos semestralmente.			
	$\$10\,000.00 / 20 \text{ semestres} = \500.00			
	5			
Dic-31	Gasto financiero		22 500.00	
	Efectivo			22 500.00
	Pago de intereses semestrales sobre bonos por pagar emitidos en Enero y Marzo del presente.			
	$\$450\,000.00 \times 0.1 \times 6/12 = \$22\,500.00$			
	5a			
Dic-31	Prima en bonos		500.00	

	Gastos financiero		500.00
	Amortización de la prima en bonos.		
	\$10000.00/20 semestres =\$500.00		
2008	6		
Ene-01	Bonos por pagar	450 000.00	
	Efectivo		450 000.00
	Por el pago del valor nominal de los bonos a los bonistas a su vencimiento.		

Diciembre 31 de 1998

Pasivo a Largo Plazo

Bonos por pagar	\$ 450000.00
Prima en bonos	<u>9000.00</u>
	\$ 459000.00

Diciembre 31 de 1999

Pasivo a Largo Plazo

Bonos por pagar	\$ 450000.00
Prima en bonos ⁹	<u>8000.00</u>
	\$ 458000.00

Ejercicio # 48

1.- La Empresa Comercial S.A decide hacer una emisión de Bonos por Pagar de valor nominal \$100.00 al 10% anual a 10 años. Los intereses se pagan semestralmente a partir de la fecha impresa en los Bonos, 1ro de enero de 1998.

1- En esta misma fecha se venden:

- 100 Bonos al contado por su valor nominal.
- 200 Bonos al contado al 95%.

2.- En marzo 1ro se venden 150 Bonos al contado, cobrando el valor nominal de los mismos y el interés acumulado hasta la fecha.

3.- En julio 1ro se pagan los intereses del 1er semestre.

4.- En julio 1ro se amortiza la el descuento.

5.- En diciembre 31 se pagan los intereses del 2do semestre y se amortiza el descuento.

⁹ En el sistema nacional las cuentas primas y descuento en bonos par pagar se registran como créditos y cargos diferidos respectivamente.

6.- Al vencimiento de los Bonos se devuelve el valor nominal a los bonistas.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Presentar el Pasivo a Largo Plazo en diciembre 31 de 1998.

FECHA	DETALLES	DEBE	HABER
1998	1		
Ene-01	Efectivo	\$10 000.00	
	Bonos por pagar		\$10 000.00
	Venta de 100 bonos de v/n		
	\$100.00 c/u.		
	1a		
Ene-01	Efectivo	19 000.00	
	Descuento en bonos	1 000.00	
	Bonos por pagar		20 000.00
	Venta de 200 bonos de v/n		
	\$100.00 al 95%.		
	2		
Mar-01	Efectivo	15 250.00	
	Bonos por pagar		15 000.00
	Intereses acumulado por pagar		250.00
	Por la venta de 150 bonos 2 meses después de la fecha de emisión.		
	$\$15000.00 * 0.1 * 2/12 = \$ 250.00$		
	3		
Jul-01	Gastos financiero	2 000.00	
	Intereses acumulado por pagar	250.00	
	Efectivo		2 250.00
	Pago del interés del I. semestre sobre emisiones hechas en Enero-1 y Marzo-1.		
	E- $\$ 30000.00 * 0.1 * 6/12 = \1500.00		
	M- $15000.00 * 0.1 * 4/12 = 500.00$		
	$\$ 45000.00 * 0.1 * 6/12 = \$ 2250.00$		
	4		
Jul-01	Gastos financiero	100	
	Descuento en bonos		100.00
	Registrando la amortización del descuento en bonos.		
	$\$ 1000.00 / 10 \text{ años} = \$ 100.00$		
	5		

Dic-31			
	Gastos financieros	2 350.00	
	Descuento en bonos		100.00
	Efectivo		2 250.00
	Pago del interés del II semestre y la amortización de descuento.		
	$\$ 45000.00 * 0.1 * 6 / 12 = \$ 2250.00$		
	$1000.00 / 10 \text{ años} = \underline{100.00}$		
	$\$ 2350.00$		
2008	6		
Ene-01	Bonos por pagar	45 000.00	
	Efectivo		45 000.00
	Por el pago del v/n de los bonos a los bonistas a su vencimiento.		

Diciembre 31 de 1998
Pasivo a Largo Plazo

Bonos por pagar	\$45000.00
Descuento en bonos	<u>2000.00</u>
	\$44800.00

Nota

La cuenta descuento en bonos por pagar se puede considerar como un cargo diferido.

Ejercicio # 49

En Mayo 31 del 2003, la corporación "Escambray" recibió autorización para emitir bonos debenture por \$50 000 000.00 del 12% a 30 años. Las fechas de pago de intereses eran Marzo 31 y Septiembre 30. Los bonos fueron emitidos a la par en Mayo 31, dos meses después de la fecha de intereses impresa en los bonos.

15. Prepare el asiento de diario a Mayo 31, para registrar la venta de los bonos.
16. Prepare el asiento de diario a Sept. 30, para registrar el pago semestral de los intereses sobre bonos.
17. Prepare el asiento de ajuste a Dic. 31, para registrar el interés sobre bonos acumulados desde Septiembre. 30.
18. Registre el pago de interés en Marzo 31 del próximo año.

Corporación Escambray			
Asientos de Diario			

Fecha	Detalles	Debe	Haber
2003	-1-		
May. 31	Efectivo en Banco	\$51 000 000.00	
	Bonos por Pagar		\$50 000 000.00
	Intereses acumulado por pagar		1 000 000.00
	Registrando la emisión de \$ 50 000 000.00 de bonos a la par al 12% a 30 años más intereses acumulados de 2 meses.		
	$\$50\,000\,000.00 \times 12\% \times 2/12$		
	-2-		
Sept. 30	Intereses acumulado por pagar	1 000 000.00	
	Gastos financiero	2 000 000.00	
	Efectivo en Banco		3 000 000.00
	Pago semestral de intereses sobre bonos del 12% con valor nominal de \$50 000 000.00 a 30 años.		
	$\$50\,000\,000 \times 0.12 \times 4/12$		
	-3-		
Dic. 31	Gastos financiero	1 500 000.00	
	Intereses acumulado por Pagar		1 500 000.00
	Para ajustar el interés acumulado sobre los bonos según detalle.		
	$\$50\,000\,000.00 \times 12\% \times 3/12$		

Este asiento se efectúa para dar cumplimiento al principio del período económico siendo necesario cargar a gastos del período los tres meses acumulados de intereses. Como estos intereses se pagan en Marzo 31 se utiliza la cuenta de Intereses en Bonos por Pagar la cual será cancelada en dicha fecha mediante el asiento.

Fecha	Detalles	Debe	Haber
2004	-4-		
Marzo 31	Intereses acumulado por Pagar	\$1 500 000.00	
	Gastos financiero	1 500 000.00	
	Efectivo en Banco		\$3 000 000.00
	Por el pago de intereses semestral menos el interés acumulado hasta Diciembre 31		
	$\$50\,000\,000.00 \times 12\% \times 3/12$		
	$50\,000\,000.00 \times 12\% \times 6/12$		

Ejercicio # 50

La Corporación Bucanero rentó un automóvil, cuyo valor justo es de \$6 000.00, con Micar Co. En las condiciones siguientes:

- ✧ Plazo no cancelable de 50 meses.
- ✧ Renta de \$140.00 mensuales al contado.

Se pide:

- ✧ ¿Cuál es la naturaleza de este contrato para la Bucanero S.A.?
- ✧ Registrar el arrendamiento de los libros de la Bucanero S.A. en la fecha de iniciación.

a) Contrato de tipo operacional.

Fecha	Detalles	Debe	Haber
	Gastos por Arrendamiento	\$140.00	
	Efectivo en Banco		\$140.00
	Registrando el pago del primer mes arrendamiento del auto a Micar Co.		

Ejercicio # 51

El 4 de enero del 2003. Suncoast Leasing, que se ha especializado en el financiamiento de empresas en el área de Tampa y St. Paterson, establece un arrendamiento financiero con Tampa Stadium. Dicho arrendamiento cubrirá máquinas de hielo y hornos para pizzas que tienen un costo total de \$350 000.00. El arrendamiento corre por 5 años. El interés será de un 10% anual.

Ejercicio # 52

La Corporación Sherrit toma en Diciembre 30 de 1990 un préstamo hipotecario por \$2 000 000.00 por 5 años con un interés del 5% pagaderos por años vencidos, gravando como garantía el edificio que ocupa su establecimiento en el municipio de Moa, provincia Holguín a ALMEST S.A.

Se pide: Registre las operaciones cuando recibe el importe del préstamo y el primer pago parcial de la hipoteca.

Fecha	Detalles	Debe	Haber
1990	-1-		
Dic. 30	Efectivo en Banco	\$2 000 000.00	
	Hipotecas por Pagar		\$2 000 000.00
	Al recibir el importe del préstamo respaldado por la hipoteca.		
	-2-		
Dic. 31	Hipotecas por Pagar	400 000.00	
	Efectivo en Banco		400 000.00
	Al efectuar los pagos parciales de la hipoteca.		

Ejercicio # 53.

La Empresa “Novedades” se dedica a la comercialización de ropa de damas y caballeros de lijo para lo cual, utiliza el Sistema de registro de Inventario continuo,

valuando sus mercancías por el método UEPS. Dispone de un fondo de caja autorizado de \$5 000.00 y tiene como máximo responsable el custodio del mismo. Las compras y ventas del Activo Fijo los realiza a crédito, las compras mediante un acuerdo entre las partes y las ventas mediante la aceptación de un documento. El saldo que presentan algunas cuentas del mayor el 1ro de Diciembre es:

Cuentas por Cobrar	\$60 000.00
Provisión Cuentas Incobrables	10 000.00
Mercancías	280 000.00
Vestidos dama(1 500 * \$90.00 = \$135 000.00)	
Trajes de caballeros(1 200 * \$100.00 = \$120 000.00)	
Camisa de caballeros(500 * \$50.00 = \$ 25 000.00)	
Maquinarias	33 000.00
Documentos por Cobrar	80 000.00
Letra No. 2 \$50 000.00	
Letra No. 3 <u>30 000.00</u>	

Durante el mes de Diciembre de 1998 realiza las siguientes operaciones:

1	Compra 1 200 vestidos de damas a un precio de \$100.00 c/u pagando de inmediato.
1	Compra una camioneta con un costo de \$10 000.00 la cual tiene una vida útil de 10 años y se espera que recorra 400 000 Kilómetros.
6	Se venden 800 vestidos de damas a un precio de \$200.00 c/u cobrándose el 50% de inmediato y por el resto se emiten 2 Letras de Cambio de igual valor con un plazo de 60 y 90 días y un interés del 12% anual.
8	Devolvemos el 20% de las mercancías compradas el día 1ro. No se reintegra el efectivo.
10	De las cuentas por cobrar pendientes se cobran \$10 000.00.
15	Se procede a registrar la provisión por cuentas incobrables que se estima en un 4% de las cuentas por cobrar a clientes.
18	Se realizan pagos por la caja chica como sigue: Electricidad \$120.00 Compra materiales oficina 200.00 Anticipos 200.00
20	Se adquiere un equipo de aire por \$8 000.00, pagado de inmediato el flete que asciende a \$200.00.
22	Se descuenta en el Banco la letra No. 2 correspondiente al mes pasado y la cual se vence el 22 de Enero de 1999. El Banco nos cobra un interés del 2% mensual.
23	Se declaran cuentas por cobrar incobrables por \$4 000.00.
24	Se liquidan los anticipos: Gastos \$ 170.00 Efectivos 30.00
25	Se instala el equipo de aire que se compro el día 20, dejándolo listo para su funcionamiento. Los gastos de instalación ascienden a \$1 000.00 pagándose de inmediato a través de cheque.
28	Se pignora un lote de camisas de hombres de \$20 000.00 al 80% con un plazo de pago de 90 días, un interés de 12% anual y gastos de seguro de 0.25% mensual y

	de almacenaje de 0.5% mensual. Se conoce que no se realizaran pagos parciales.																								
29	Se le realiza una reparación capital a una maquinaria \$8 000.00 que se compro el 1/1/96 con una vida útil de 15 años y un valor residual de \$3 000.00.																								
30	El Banco nos informa que no se pudo cobrar la letra No. 3 la cual estaba al cobro, la comisión bancaria asciende a \$150.00.																								
31	<p>Se efectúa un arqueo de caja, comprobándose lo siguiente:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Comprobante de pago de electricidad</td> <td style="text-align: right;">\$ 120.00</td> </tr> <tr> <td>Comprobante de pago de compra material oficina</td> <td style="text-align: right;">200.00</td> </tr> <tr> <td>Comprobante de anticipo justificado por gastos dieta</td> <td style="text-align: right;">170.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Efectivo arqueado:</td> </tr> <tr> <td>100 billete de \$20.00</td> <td style="text-align: right;">= \$ 2 000.00</td> </tr> <tr> <td>50 billete de 10.00</td> <td style="text-align: right;">= 500.00</td> </tr> <tr> <td>20 billete de 5.00</td> <td style="text-align: right;">= 100.00</td> </tr> <tr> <td>100 billete de 3.00</td> <td style="text-align: right;">= 300.00</td> </tr> <tr> <td>100 billetes de 1.00</td> <td style="text-align: right;">= 100.00</td> </tr> <tr> <td>100 monedas de 1.00</td> <td style="text-align: right;">= 100.00</td> </tr> <tr> <td>100 monedas de 0.20</td> <td style="text-align: right;">= 20.00</td> </tr> <tr> <td>200 monedas de 0.05</td> <td style="text-align: right;">= 10.00</td> </tr> </table> <p>Se realiza el reembolso.</p>	Comprobante de pago de electricidad	\$ 120.00	Comprobante de pago de compra material oficina	200.00	Comprobante de anticipo justificado por gastos dieta	170.00	Efectivo arqueado:		100 billete de \$20.00	= \$ 2 000.00	50 billete de 10.00	= 500.00	20 billete de 5.00	= 100.00	100 billete de 3.00	= 300.00	100 billetes de 1.00	= 100.00	100 monedas de 1.00	= 100.00	100 monedas de 0.20	= 20.00	200 monedas de 0.05	= 10.00
Comprobante de pago de electricidad	\$ 120.00																								
Comprobante de pago de compra material oficina	200.00																								
Comprobante de anticipo justificado por gastos dieta	170.00																								
Efectivo arqueado:																									
100 billete de \$20.00	= \$ 2 000.00																								
50 billete de 10.00	= 500.00																								
20 billete de 5.00	= 100.00																								
100 billete de 3.00	= 300.00																								
100 billetes de 1.00	= 100.00																								
100 monedas de 1.00	= 100.00																								
100 monedas de 0.20	= 20.00																								
200 monedas de 0.05	= 10.00																								
31	Se vende una computadora en \$2 000.00, la cual tenia una depreciación acumulada de \$ 1 500.00 y el según libros actual es de \$1 800.00.																								
31	Se procede al protesto de la Letra No. 3 haciéndose los trámites judiciales por los que se pagan \$300.00. (La Empresa considerara como gastos estos pagos).																								

SE PIDE:

- a) Registrar las operaciones anteriores en asientos de diario.
- b) Confeccione el Estado de la Conciliación Bancaria por el Método Ajustado Y proceda a registrar los ajustes que sean necesarios.
- c) Cual será el valor de la depreciación acumulada de la camioneta comprada el día 1ro, si se sabe que recorrió en este mes 10 000 Kilómetros.
- d) Se registra la depreciación.