

PRESENTACIÓN

OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS.

OBJETIVOS GENERALES: Como objetivos generales o mejor dicho principales para con nosotros estudiar, es que cada uno del grupo pueda ser alguien en la vida, y además, al ser adultos y valernos poder valernos por nosotros mismos, y también con nuestro esfuerzo y aprendizaje ayudar, colaborar o trabajar en el futuro.

OBJETIVOS ESPECIFICOS: Nuestros objetivos específicos para con nosotros estudiar la asignatura de Contabilidad, es que con esta asignatura podemos hacernos buenos profesionales en el área, también con el aprendizaje que estamos recibiendo pensamos y queremos poder laborar en cualquier institución ya sea publica o privada.

METODOLOGÍA DEL TRABAJO.

- Yo David Colón me voy a encargar de tomar el mando del trabajo.
- Cuando llegue a casa me voy a dirigir a buscar en el librero de mi padre para verificar que los temas del trabajo de investigación estén en algunos de los libros de mi padre especialmente la guía de (PCGA), el cual mi padre me estuvo hablando días antes que la profesora asignara la investigación para luego de buscarlos decirle a los demás integrantes del grupo cuales términos no pude encontrar.
- Me dirigí a la guía de (PCGA) y no tuve mucho éxito en la búsqueda, ya que los términos que tenía dicha guía no eran muy abundantes, y también a dicha guía faltaban 2 de los 5 términos que asignaron para la investigación.
- Me dirijo a buscar en otros de los libros que tiene mi padre específicamente en 1 de las 4 enciclopedias que tiene él, en la 1ra. Enciclopedia que tomo en mi mano no tuve éxito ya que esta trataba de explicaciones, preguntas y respuestas sobre diferentes términos de contabilidad.
- En el 2da. que tomo, luego de buscar y buscar tuve éxito ya que aparecieron todos los términos menos utilidad neta y periodo contable.
- Me voy a dirigir la 3ra. Enciclopedia en la cual luego de buscar y buscar también tuve éxito ya que aparecieron los mismos términos de la 2da enciclopedia que busque, pero en esta los términos eran un poco mas actualizados y algunos de ellos más abundante, pero también le hacia falta los mismo términos que no encontré en la 2da. Enciclopedia.
- Me voy a dirigir al politécnico para informarle a los integrantes del grupo que tuve éxito en la investigación pero, que me hacían falta varios términos, para que ellos lo investiguen en el fin de semana.
- Mientras tanto yo, para adelantar un poco y no perder tiempo en nada me voy a dedicar a hacer la estructura del trabajo durante el fin de semana.
- Ya el lunes en el politécnico, los integrantes del grupo me dieron los términos que me hacían falta para completar el trabajo, pero que ocurre, los términos que ellos investigaron no eran muy convincentes ya que eran muy corto así que me voy a dirigir a buscar en el mundo de Internet, pero para coincidencia, un compañero del curso llevo un libro de contabilidad, y nos vamos a poner a buscar los términos que me hacen falta en dicho libro.
- Nosotros tuvimos éxito ya que los términos eran más convincentes que los que me habían traído, así que nos vamos a poner a escribir, ya que el libro era demasiado grande y no se podía fotocopiar los términos que necesitábamos ya que podría dañar la maquina de fotocopiar.
- Después de copiar los términos que nos hacían falta, voy para mi casa para luego ir donde la persona que regularmente me pasa todos los trabajos de investigación que nos asignan los demás profesores en el recinto.
- La persona que me pasa los trabajos de investigación asedió y nos dijo que podría pasarlo a computadora.
- El trabajo completo salió en RD\$. .00 así que voy a informarle a los demás integrantes del grupo para

dividirnos los gastos y a la vez dividirnos también todo el trabajo luego exponerlo en el salón de clases el día de entrega.

INTRODUCCIÓN

La Contabilidad y sus principios generalmente aceptados es un concepto universal, que ha sido aplicado en todos los negocios e instituciones ya sean publicas y privadas.

Estos principios tienen diferentes clasificaciones las cuales son bastante importantes llevarlos en cada situación.

También como una manera de cumplir con nuestras obligaciones estudiantiles, nos proponemos desarrollar un trabajo de investigación en el cual tenemos como objetivo principal reforzar nuestros conocimientos intelectuales, con lo cual estaremos en mejor capacidad de ser unos buenos profesionales en el futuro, además pensamos que puede ser de gran ayuda y de mucho provecho en nuestra formación como contadores que pretendemos ser en el mañana.

INDICE

Nombre del tema	I
Presentación.....	II
Objetivos generales y específicos.....	III
Metodología del trabajo.....	IV
Introducción.....	V
Índice.....	VI
Los principios del costo.....	VII
Principios de objetividad.....	VIII
Principios de consistencia.....	IX
Periodos contables.....	X
Utilidad neta.....	XI
Conclusión.....	XII
Recomendaciones.....	XIII
Bibliografía.....	XIV
Anexos.....	XV
Conservatismo.....	XVI
Método del costo.....	XVII

LOS PRINCIPIOS DEL COSTO

La literatura de la contabilidad ha tenido mucho que decir acerca del principio del costo", que puede enunciarse como sigue: con sujeción a excepciones generalmente reconocidas, y excluyendo el efectivo y las partidas a cobrar, el costo es la base apropiada para contabilizar el activo y los gastos, y los registros de la contabilidad deben reflejar los costos de adquisición, como asimismo la transformación, la corriente y la expiración de esos costos.

La base de costo para fines de registro y de información es a veces criticada por quienes creen que los informes serían más elocuentes si todo el activo se presentara a base de valores de realización o a los costos de reemplazo en la fecha del informe. Es de dudar si tales bases de valoración serían más significativas que la base del costo. El uso de los valores realizables en los inventarios podría tener como resultado la anticipación de ganancias y posiblemente el falseamiento o deformación de las ganancias si el volumen de producción supera al volumen de las ventas. Por lo general, no existe la intención de convertir inmediatamente el activo fijo en dinero, por lo tanto, la información relativa a sus valores realizables o de mercado no es de gran importancia, excepto quizá para determinados acreedores, y, en todo caso, la información puede presentarse entre paréntesis en el balance general, o en cédulas o estados anexos o complementarios, sin abandonar la base del costo en los propios registros. La pertinencia del costo de reemplazo de un activo está sujeta a dudas. Con bastante frecuencia, la dirección no estaría interesada en sustituir un activo por otro de su clase, posiblemente a causa de los cambios tecnológicos. Debe también reconocerse que el cálculo de los costos de sustitución exige el uso de supuestos sobre factores claves, como los costos indirectos de fabricación ~ o carga fabril ~ y el volumen de producción. Además, el costo de sustitución a menudo es un pobre indicador del valor. Se dispone de evidencia más definida y objetiva para la determinación del costo que para determinar los valores realizables y los costos de sustitución, que en muchos casos serían materia de pura conjetura. El menor uso del costo haría que la contabilidad fuera de carácter más subjetivo.

PRINCIPIO DE OBJETIVIDAD

Los cambios en los saldos de las cuentas deben basarse en pruebas suficientes. Los asientos de contabilidad basados en la simple imaginación o capricho no serían tolerados por un contador. De igual modo, un asiento en el que se elevara el valor de un activo tan solo porque la gerencia opinaba que el activo en cuestión valía más ahora que cuando fue adquirido no sería aceptable para un contador. Debe haber suficiente apoyo objetivo para los importes del activo, pasivo y capital contable que se registran en las cuentas y se muestran en los estados financieros.

Los contadores hacen uso de distintas clases de pruebas para formular los asientos en las cuentas. Contratos legales, facturas de ventas, cheques pagados cancelados, tarjeta de tiempo de los empleados, precios de mercado (utilizados al aplicar el método de inventario del precio más bajo, costo o mercado), y los actos formales emprendidos por el consejo directivo, son algunos ejemplos. El tipo de prueba puede variar en calidad, desde la que es subjetiva (como la opinión de alguien, por ejemplo) hasta la objetiva (como una operación cerrada con un cliente). Existen muchos grados de pruebas, y a menudo más de una sola clase de ellas en relación con los asientos contables. La mejor a los ojos del contador es la que sea más objetiva; esto es: la que se halle menos influida por la opinión y el juicio personales. Sin embargo, no es conveniente ni posible eliminar el juicio y la opinión en el proceso contable; pero el juicio y la opinión no debe prevalecer ante una prueba más convincente y objetiva. Se espera que un contador pueda evaluar las distintas clases de comprobación para los asientos de contabilidad, rechazando las que carezcan de suficiente objetividad para justificar un asiento contable.

La confianza en los estados financieros se vería seriamente socavada si los principios de contabilidad no reconocieran en forma adecuada la necesidad de una comprobación convincente de las cifras de valores que se

muestran en los estados financieros. Este aspecto de la contabilidad es notorio en muchos de los principios encontrados en las practicas contables en la actualidad.

PRINCIPIOS DE CONSISTENCIA

Otro importante principio de contabilidad es la consistencia en el método. La contabilidad no esta formada por un conjunto de reglas que prescriben el único camino" a seguir para hacer las cosas. Por ejemplo: existen varios procedimientos para calcular la depreciación periódica. El contador debe procurar aplicar el método que mejor se adapte a cada caso particular, y es de primordial importancia que el método escogido se aplique consecuentemente año tras año, pues si el contador cambiase continuamente el método para contabilización de ciertos activos o gastos, cada método aisladamente podría ser aceptables, pero los sucesivos estados financieros periódicos no serian comparables. Por ejemplo: al cambiar los métodos de depreciación podría alterarse la utilidad neta, y tal vez en forma considerable. El lector de un estado podría confundirse y pensar que las utilidades había mejorado, cuando en realidad el aumento se debió a un cambio en el procedimiento de la contabilidad. Los cambios en la utilidad neta, mostrados en estados sucesivos, deben justificarse por correspondientes alteraciones en las condiciones generales de los negocios o en la eficiencia de la administración, pero no deben ser motivados simplemente por variación en los métodos de contabilidad. Por lo tanto, la consistencia del método es un elemento muy importante en el proceso contable.

Cada vez que los estados financieros son auditados por un contador publico, este acostumbrados emitir una opinión a dictamen anejo para que los usuarios de los estados puedan saber que ha habido una auditoria por un contador profesional independiente. La uniformidad ha llegado a ser de importancia tan primordial que podrá encontrarse una declaración en la opinión corriente del auditor respecto a la misma. El ultimo párrafo del dictamen generalmente se redacta mas o menos en los siguientes termino:

En nuestra opinión, el balance general y el estado de ganancias y perdidas y de utilidades retenidas que se acompañan presentan equivalentemente la situación financiera de la Compañía X, S.A., al 31 de diciembre del 1999, y los resultados de sus operaciones durante el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados con una base consistente con la del ejercicio anterior.

Una adecuada observación de la consistencia no impide necesariamente que pueda hacerse algún cambio conveniente en el procedimiento. Pero si se hace un cambio, debe revelarse el hecho y también su efecto en dinero sobre los estados, si es determinable.

La importancia que se da a la consistencia no significa que los métodos de contabilidad, una vez adoptados, nunca puedan ser cambiados. Si un contador cree que un cambio hacia otro método de contabilidad generalmente aceptados reflejaría mas razonablemente los resultados de las operaciones y la situación financiera del negocio, tal cambio puede realizarse. Sin embargo, se requiere que el cambio en cuestión sé de a conocer adecuadamente. Por ejemplo: si el método para el calculo de la depreciación se modifica el principal 1964, el contador calcularía la depreciación correspondiente a 1964 tanto por el método antiguo como por el nuevo. El importe determinado de acuerdo con el nuevo método se registraría en los libros y se presentaría en los estados. Al pie de los estados financieros correspondiente a 1964 se pondría una nota describiendo el cambio en el método de depreciación; si la diferencia entre las cantidades calculadas con ambos métodos es de importancia, debe entonces hacerse notar su efecto sobre la utilidad neta.

PERIODOS CONTABLES

El periodo cubierto por un estado de resultados es el determinado como el Periodo Contable de la compañía para proveer a los usuarios de los estados financieros de información oportuna, la utilidad neta es medida por periodos contables relativamente cortos y de igual duración. Este concepto llamado Principio del Periodo, es uno de los principios de contabilidad generalmente aceptados que guía a la interpretación de eventos

financieros y la preparación de los estados financieros.

La longitud de los periodos contables de las compañías depende de la frecuencia con que los administradores, inversionistas y otras personas interesadas requieren la información acerca de los resultados de la compañía. Todas las empresas preparan anualmente su estado financiero y lo que es mejor, la mayoría prepara sus estados de resultados trimestral y semestralmente. (Los estados trimestrales cubren un periodo de 3 meses y son preparados por todas las grandes sociedades para la distribución entre sus accionistas.

El periodo contable de 12 meses que utiliza una entidad se denomina Año fiscal. El año fiscal, utilizado por la mayoría de las compañías, coinciden el año calendario y termina el 31 de diciembre. Sin embargo, algunas personas prefieren un año fiscal que termine en otras fechas. Puede ser más conveniente para la empresa terminar su año fiscal en una temporada baja mas que durante una época de intensa actividad.

UTILIDAD NETA

Se establece que un objetivo básico de todos los negocios es de vengar una utilidad o una utilidad neta. ¿Por qué? La respuesta radica en una buena definición de la utilidad neta: un incremento en el patrimonio resulta de una operación lucrativa de la empresa. Lo opuesto de la utilidad neta, una disminución en el patrimonio como resultado de operaciones no lucrativas de los negocios, se denomina perdida neta.

Si se va a organizar un negocio propio, se tiene la esperanza y la expectativa que aquel negocio produzca utilidades para con ello, incrementar su patrimonio. Quienes invierten el capital social de una gran compañía, también esperan que los negocios generen utilidades para incrementar el valor de su inversión.

Nótese que la utilidad neta no consiste en efectivo o algún otro activo específico.

Mas bien, la utilidad neta es un estimado de los efectos globales de las transacciones comerciales sobre el patrimonio. El incremento en el patrimonio es el resultado de operaciones lucrativas que usualmente están acompañadas por un incremento en el total de los activos, aunque no necesariamente se considera un incremento en el efectivo. De cualquier modo, en algunos casos un incremento en el patrimonio es acompañado por una disminución en el pasivo total. El efecto de la utilidad neta ganada sobre la ecuación contable básica se ilustra abajo:

Activos = Pasivos + Patrimonio

Incremento = Disminución – Incremento

uno (o ambos) de estos efectos ...pero **esto** es lo que

ocurre cuando se obtiene la realmente significa

utilidad neta... utilidad neta

La utilidad neta no es un activo sino un incremento en el patrimonio. El punto es que la utilidad neta representa un incremento en el patrimonio y no tiene relación directa en los tipos o cantidades de activos inmediatos. Igualmente, unos negocios que operan con rentabilidad pueden quedar escasos de efectivo y caer en la insolvencia.

El balance general, los cambios en el patrimonio, resultantes de la utilidad o perdida de las operaciones, se reflejan en el balance del patrimonio social de los propietarios. Los activos de la organización comercial aparecen en la sección activos del balance general.

CONCLUSIÓN

Con este trabajo de investigación que le estamos presentando esperamos contribuir en la actualización de un tema tan importante para todo contador como son, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

El tema que hemos desarrollado basado en los principios de contabilidad nos ha sido de gran ayuda para entender cuan amplio e importante son todos estos principios, y además durante el desarrollo del mismo hemos podido observar que cada principio debe ser llevado con exactitud, así también la ayuda que le ofrece en el desarrollo de cada situación a la persona que esta estudiando o estudio esta materia la cual es muy importante para el desarrollo y estabilización de cualquier institución.

RECOMENDACIONES

- Que se impartan mas horas de clases de esta materia.
- Que se tome mas en cuenta la participación de cada alumno.
- Que se den mas ejemplos de cada tema tomando en cuenta el rendimiento del alumno a la hora de pararse a la pizarra.
- Que sea mas frecuente la revisión de cuadernos.
- Que sean también mas frecuentes los exámenes y practicas de cada tema.
- Que se den mas trabajos de investigación con una valorización un poco más alta.

BIBLIOGRAFÍA

- Guía de PCGA; un análisis de todos los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se encuentran en vigencia.

Por: Martín A. Miller, C.P.A.

- Curso de Contabilidad Introducción.

Por: H. A. Finney, Ph. B., C.P.A. y

Herbert E. Miller, Ph. D., C.P.A.

- Curso de Contabilidad Intermedia.

Por: Harry A. Finney, Ph. B., C.P.A. y

Herbert E. Miller, Ph. D., C.P.A.

ANEXOS

Conservatismo. El conservatismo se aplica particularmente cuando intervienen cuestiones de opinión o estimación, y los contadores consideran que es preferible, en casos de duda, subvaluar la utilidad neta y el capital contable en vez de sobrevaluarlos. La doctrina conservadora ha hallado su expresión en un principio tan frecuentemente repetido: Ignorar las utilidades no realizadas y considerar todas las posibles perdidas.

Los contadores pueden anotar amplias pruebas de que los hombres de negocios se inclinan a mostrarse optimistas. De no aplicarse una política contable conservadora, el activo en muchos casos aparecería sobrevaluado o el pasivo subestimado, con el resultado de que los banqueros, otros acreedores y los inversionistas serían inducidos a una falsa interpretación. Como ilustración del caso, tomemos el aspecto de

las provisiones para cuentas incobrables. Ello es cuestión de estimación, y la mayoría de los contadores se sienten inclinados a reforzar, en vez de subestimar, la reserva para cuentas dudosas. Las consecuencias de una subvaluación del activo y de la utilidad neta no parecen ser tan serias como en el caso contrario.

El conservatismo en el balance llegó una vez a considerarse como el principio de contabilidad **non plus ultra**. Pero existen una creciente tendencia a dudar de estas tres creencias consagradas por el tiempo que el conservatismo en el balance pesa más que todas las demás consideraciones; que un balance conservador en un buen balance para todos los propósitos, y que el conservatismo en el balance da lugar automáticamente a una adecuada exposición de las operaciones. Los contadores están cada vez más convencidos de que el apego a la doctrina del conservatismo puede dar lugar a estados de pérdidas y ganancias que sean:

- Incorrectos.

Puede resultar conservador, desde el punto de vista del balance, cargar a cuentas de gastos erogaciones que más bien debieran cargarse a cuentas de activo fijo, o crear reservas excesivas para depreciación y cuentas malas, pero la utilidad neta se falsea.

- Y en ocasiones, nada conservadores.

Por ejemplo: supongamos que se crean reservas excesivas para depreciaciones, con el resultado de que ciertos activos fijos se deprecian totalmente antes de llegar al término de su vida útil. Los periodos en que se continúan usando los activos fijos, después de haber sido totalmente depreciados, se ven librados de los cargos por depreciación; la utilidad neta de dichos periodos se infla y los estados de pérdidas y ganancias dejan, pues, de ser conservadores.

El conservatismo difícilmente puede considerarse como una virtud si, como consecuencia de él, los balances y estados de pérdidas y ganancias no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones.

Método del Costo. El método del costo se usa generalmente cuando la participación no alcanza al 20%. Bajo el método del costo, la inversión original se registra al costo, y se registra al costo, y se registra ingresos cuando se recibe dividendos pagados de las utilidades acumuladas con posterioridad a la fecha de adquisición.

Los dividendos recibidos que provienen de las utilidades acumuladas con anterioridad a la fecha de la adquisición se registran como una devolución de la inversión y reducen el costo de la inversión.

Ciertos factores, como son las pérdidas continuadas en las operaciones, pueden indicar que ha ocurrido una declinación substancial en el valor de la inversión. Si esta declinación parece no ser temporaria, debe registrarse en las cuentas.

Se aplican reglas especiales al método del costo cuando se le utiliza para la contabilidad de inversiones en subsidiarias no consolidadas.

NEGOCIO EN MARCHA

Periódicos HOY y EL NACIONAL, Departamento de publicaciones [A]hora.

Empresas E. León Jiménez.