



UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
FACULTAD DE AGRONOMÍA
DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA AGRÍCOLA Y CIENCIAS
SOCIALES
CÁTEDRA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGRÍCOLAS



Guía de Contabilidad Agrícola Teórico-práctica Etapa II

Profesoras:
Haydee Bolívar
Yasmín Gudiño

Enero, 2013

OBJETIVOS

- 1.- Comprender y manejar desde un punto de vista teórico-práctico el proceso contable a nivel de las empresas agrícolas.
- 2.- Destacar la importancia de los principios fundamentales de la contabilidad, estructura de un plan de cuentas y el uso de estos instrumentos en la toma de decisiones.

INTRODUCCIÓN

Las empresas agrícolas deben adaptarse con velocidad a los cambios constantes que se presentan en el entorno económico, los cuales producen turbulencia en los negocios, aumentando la incertidumbre y complejidad de los problemas; por tanto deben ser proactivas para visualizar los cambios, tomar decisiones conducentes al éxito sostenido, evaluar los resultados constantemente, y así alcanzar ventajas competitivas.

En consecuencia, la empresa agropecuaria debe obtener y analizar información interna y externa, sobre una base sistemática, confiable y oportuna, que viene dado por un **sistema de registros agrícolas**, el cual proporciona una valiosa herramienta en la toma de decisiones conducentes al logro y mantenimiento de esas ventajas competitivas.

La “Contabilidad Agrícola” se fundamenta en los mismos principios de la “Contabilidad General” más una serie de técnicas y registros particulares, que cumplen los mismos fines. La Contabilidad General es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados.

Por tanto, la **Contabilidad agrícola** es una rama de la contabilidad general que se ocupa de los actos administrativos de una explotación agrícola y pecuaria, que tiene por objeto el registro, control, clasificación y análisis de los actos administrativos de la empresa agropecuaria, a fin de determinar los efectos económicos y financieros que dichos actos tienen sobre la empresa.

Los objetivos de la contabilidad agrícola a través del *Balance general*:

1. Mostrar la situación financiera de la finca en momento determinado, los recursos productivos disponibles a largo plazo (activos fijos). Los recursos disponibles a corto plazo (dinero en bancos, en caja, existencia de productos agropecuarios).
2. Conocer las fuentes de financiamiento de los recursos a largo plazo (créditos) y las de corto plazo (deudas a corto plazo).
3. Permite conocer la capacidad financiera de la finca para hacer frente a sus compromisos con terceras personas (acreedores).

Los objetivos de la contabilidad agrícola a través del *Estado de Ganancias y Pérdidas*:

1. Conocer los ingresos generados por la finca.
2. Conocer los gastos ocasionados por la finca en el proceso productivo, estos gastos pueden ser totales o por actividades.
3. Conocer el resultado de la actividad realizada durante un ejercicio económico (ganancias o pérdidas), analizando detenidamente su origen.

Clasificación de los registros agrícolas:

Registros para usos contables:

- a) **Libro Diario:** Es el registro cronológico de las operaciones financieras realizadas en el negocio agrícola, en el cual día a día se van anotando las transacciones. Este registro es el eje de toda organización contable dada su función de registro de todos los actos financieros de la empresa.

Un modelo simple para un libro de diario es el siguiente:

Libro Diario

FECHA	TITULOS DE CUENTAS Y DETALLES DE OPERACIONES REGISTRADAS	FOLIO	DEBE	HABER

b) **Libro Mayor:** Es un registro de entrada secundaria preparado en base al registro diario original; se usa para distribuir y sumarizar la información suministrada por los diarios. El proceso de distribución y transferencia a los mayores se llama pase. Las entradas o asientos se hacen en los diarios en orden cronológico.

d) **Cuentas de Caja:** Las cuentas de caja registran las operaciones realizadas en efectivo. Es uno de los registros más importantes porque nos muestran los resultados de las operaciones en efectivo de la finca a lo largo de un período de tiempo establecido; este registro nos permite comprobar el saldo neto en efectivo en cualquier momento, proporciona datos necesarios para determinar los ingresos y egresos y además, posibilita las bases para la futura planeación de la finca.

e) **Inventario:** Suministra la valuación y depreciación de maquinarias, equipos y accesorios agrícolas.

f) **Estados Financieros:** Reflejan la información del libro mayor (contentivo de las cuentas) con el fin de conocer la situación financiera de la empresa en cualquier momento. Se clasifican en:

- Estado de Ganancias y Pérdidas: permite la determinación de los beneficios y las pérdidas durante un período de tiempo.
- Balance General. Este formulario equivale a una “fotografía” del estado financiero de la empresa en un momento dado.

LA ECUACIÓN DEL PATRIMONIO.

En toda empresa existen una serie de bienes y derechos, como son: el efectivo, los insumos, los equipos, los vehículos, las maquinarias, los documentos que demuestren derechos sobre terceros, etc., y los cuales van a representar para el negocio su **Activo**.

De estos activos, muchos pueden ser adquiridos a crédito y otros aportados por el dueño; esto trae como consecuencia que los activos de una empresa tendrán derechos:

a) Los proveedores (los activos adquiridos a crédito aún no pagados).

b) El (los) dueño (s) o propietario (s), los activos que no corresponden a terceras personas (los proveedores).

La empresa, así, tendrá dos tipos de obligaciones: 1) con terceras personas y

2) con su dueños. Cuando se adquiere a crédito un activo, la empresa adquiere una responsabilidad, una obligación con una tercera persona, que ha recibido todas estas obligaciones que adquiere la empresa, es lo que conocemos con el nombre de **Pasivo**. El **Capital** representa los derechos que tiene el (los) dueño (s) del negocio sobre los activos, una vez cancelados los pasivos.

- **Activo:** Significa inversión de los fondos. El activo incluye todos los renglones de propiedad que tengan un valor monetario y que estén en posesión legal de una persona o firma, incluyendo los reclamos contra propiedad de otros. En la enumeración de los activos debe hacer diferencia entre los recursos del agricultor como individuo para hacer su haber neto particular, y los recursos de la finca como una unidad con fines de análisis.
- **Pasivo:** Significa procedencia u origen de los fondos. El pasivo incluye todos los reclamos legales de otros sobre la propiedad o el ingreso de un individuo o firma.
- **Capital:** Es la denominación contable de la inversión que en el negocio ha hecho su propietario, está representado por el patrimonio del agricultor, es decir, por el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee en un momento determinado.

LA CUENTA

Es un medio contable o instrumento de operación, mediante el cual se pueden sub-dividir el activo, el pasivo y el capital, y agruparlos de acuerdo a ciertas características de afinidad, y la cual nos permite graficar todos los aumentos y disminuciones que ocurren en los diversos elementos de la ecuación.

La forma y contenido de una cuenta varía de acuerdo a la naturaleza del negocio agrícola, y del tipo de sistema contable que se esté utilizando para registrar las transacciones. De allí, que el primer paso en el establecimiento de la clasificación de cuentas, libros, formularios, procedimientos y controles que sirven para contabilizar los bienes, las obligaciones, los ingresos, gastos y los resultados de las transacciones. En este sentido, se estudia la naturaleza

del negocio, tipo de operaciones, diseño, selección de formas y registros necesarios para anotar las operaciones, estimación de costos de dichos registros, entre otros.

Las cuentas se clasifican en:

- **Cuentas Reales.** Representan los bienes, derechos y obligaciones de la empresa, es decir, lo integran el activo, el pasivo y el capital. Se les denomina cuentas reales porque el saldo de estas cuentas representa lo que tiene una empresa en un momento dado, es decir, lo que posee, lo que debe, y lo que puede ser comprobado por el bien o por el documento existente. Son cuentas permanentes, es decir que su saldo se traspasa de un ejercicio económico a otro. Las Cuentas Reales van a conformar el estado financiero conocido como Balance General.

Cuentas del Balance General:

100000 CUENTAS DE ACTIVO

110000 ACTIVO CIRCULANTE

111000 ACTIVO DISPONIBLE

111100 Dinero en Caja

111200 Dinero en bancos

112000 ACTIVO REALIZABLE

112100 Cuentas por cobrar

112200 Efectos por cobrar

112300 Existencia de mercancías

112400 Insumos agropecuarios

120000 ACTIVO FIJO

121000 TERRENOS

122000 EDIFICIOS

123000 MOBILIARIO Y EQUIPOS

124000 MAQUINARIAS

125000 VEHICULOS

126000 INSTALACIONES

127000 SIEMBRAS EN PROCESO

128000 ANIMALES DE TRABAJO

129000 ANIMALES PARA EL CONSUMO

130000 ACTIVOS DIFERIDOS

131000 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

140000 OTROS ACTIVOS

141000 DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA

142000 MAQUINARIA EN DESUSO

200000 CUENTAS DE PASIVO

210000 PASIVO CIRCULANTE

- 211000 Cuentas por pagar
- 212000 Efectos por pagar
- 213000 Acumulaciones por pagar
 - 213100 Sueldos y salarios por pagar
 - 213200 Intereses por pagar
 - 213300 Impuestos por pagar
 - 213400 Comisiones por pagar

220000 PASIVO A LARGO PLAZO

- 221000 Hipoteca por pagar
- 222000 Bonos por pagar
- 223000 Préstamos por pagar

230000 PASIVO DIFERIDO

- 231000 Intereses cobrados por anticipado
- 232000 Alquileres cobrados por anticipado
- 233000 Adelantos recibidos

240000 OTROS PASIVOS

- 241000 Depósitos recibidos en garantía

300000 CUENTAS DE CAPITAL

- 310000 Capital Social
- 320000 Superavit
- 330000 Cuenta personal

400000 CUENTAS DE VALUACION DE ACTIVOS

- 410000 VALUACION DEL ACTIVO CIRCULANTE
 - 411000 Provisión para Ctas Incobrables

- 420000 VALUACION DEL ACTIVO FIJO

- 421000 Dep. Acumulada Edificios
- 422000 Dep. Acumulada Maquinaria
- 423000 Dep. Acumulada Instalaciones
- 424000 Dep. Acumulada Vehículos
- 425000 Dep. Acum. Animales de trabajo

- 43000 GANANCIAS y PERDIDAS

- **Cuentas Nominales:** Son cuentas temporales, duran abiertas lo que dura el ejercicio contable de la empresa, y al finalizar éste, son cerradas y su resultado es traspasado a la cuenta capital, quien es la cuenta que va a ser afectada por los beneficios o pérdidas del negocio. La Cuentas Nominales van a conformar un estado financiero que

compara los beneficios con las pérdidas para conocer los resultados del ejercicio, y el cual se conoce como Estado de Ganancias y Pérdidas.

Cuentas del Estado de Ganancias y Pérdidas

500000 CUENTAS NOMINALES O DE RESULTADOS

510000 INGRESOS

- 511000 Ventas
 - 511100 Ventas de ganado
 - 511200 Ventas de leche
- 512000 Ingresos por intereses

520000 EGRESOS

521000 COSTOS DE PRODUCCION

- 521100 Costos Variables
 - 521110 Preparación de tierra
 - 521120 Semilla
 - 521130 Siembra
 - 521130 Fertilización y pesticidas
 - 521140 Abonos
 - 521150 Riego
 - 521160 Cosecha
 - 521170 Jornales
 - 521180 Combustibles
 - 521190 Reparación y mtto equipos y maq.
- 521200 Costos Fijos
 - 521210 Gastos depreciación instalaciones
 - 521220 Gastos depreciación maquinaria
 - 521230 Gastos de intereses
 - 521240 Imprevistos

522000 GASTOS DE OPERACION

- 522100 Gastos de Ventas
 - 522110 Gastos publicitarios
 - 522120 Gastos de envío
 - 522130 Viáticos vendedores
 - 522140 Sueldos vendedores
- 522200 Gastos administrativos
 - 522210 Sueldos administrativos
 - 522220 Prestaciones sociales
 - 522230 Teléfono y Fax
 - 522240 Mtto Reparación Equipo Oficina
 - 522250 Servicios contratados
 - 522260 Electricidad
 - 522270 Agua y Aseo
 - 522280 Primas de seguros
 - 522290 Gastos de vehículos

5.4. Partes de que consta la Cuenta:

- En la parte superior de la cuenta colocamos el nombre de la cuenta.
- El **Debe**: Representa el lado izquierdo de la cuenta, y lo que se anota por este lado se denomina débito o cargo.
- El **Haber**: Representa el lado derecho de la cuenta y lo que se anota por ese lado se denomina abono o crédito.
- El **Saldo de una Cuenta**: Viene representado por la diferenciación numérica entre el Debe y el Haber de una Cuenta.

Las cuentas representan a los elementos patrimoniales agrupados por “clase”, expresando los aumentos y disminuciones de valor que experimentan en un período determinado.

En forma gráfica se representan como un estado dividido en dos partes denominadas **DEBE** y **HABER**, con un **TITULO** adecuado a la especie o clase de valores cuya situación y movimientos registra y expresa.

DEBE	TITULO	HABER
Lado izquierdo de los débitos y cargos		Lado derecho de los créditos o abonos

Este esquema en forma de **T** nos sirve para representar en general a cualquier cuenta.

En cada una de sus dos partes hemos de registrar los pormenores de los hechos contables que le afectan, con tres datos esenciales:

- Fecha en que tuvo lugar el acto o hecho contable.
- La explicación o concepto del mismo.
- Su valoración.

Las columnas pueden situarse en el orden que convenga según las necesidades de cada empresa, e incluso los deseos y comodidad de quien lleve la contabilidad. Gráficamente, como es de ver, la cuenta se encuentra dividida en dos partes, a la parte izquierda se le **debe** y a la parte derecha **haber**.

La cuenta, materialmente, puede estar reflejada en una hoja de un libro o libreta adecuados. También puede llevarse en hojas sueltas con adecuado rayado.

INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Interpretar los estados financieros es deducir conclusiones, mediante el estudio comparativo de las distintas partidas que lo integran; se pueden determinar una gran variedad de indicadores o índices que permiten analizar la situación económica y financiera de la finca en un momento determinado, en cuanto a los siguientes factores:

- Fortaleza o debilidad de la finca que puedan conducirla hacia la quiebra o liquidación.
- Productividad y capacidad de la finca para atender obligaciones a largo plazo.
- Conocer la posición de la finca para atender obligaciones a corto plazo.

Los índices básicos son los siguientes:

a) Índice de Solvencia: Está dado por la relación entre el total del Activo Circulante y el total del Pasivo Circulante. Refleja las veces que se pudiera pagar todo lo que debe la empresa a corto plazo con el total de su activo circulante. El porcentaje mínimo que se considera satisfactorio para este índice es de 2 a 1, o sea que se estima una posición corriente buena, cuando la empresa tiene activos circulantes por el duplo, por lo menos, de su pasivo circulante.

$$\text{INDICE DE SOLVENCIA} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

b) Índice de Liquidez (Prueba del Acido): Es la relación del activo líquido y el pasivo circulante, es decir, es la relación entre los activos disponibles (Caja y Bancos) y exigibles (Cuentas y efectos por cobrar) y el pasivo circulante, demostrando el grado de liquidez del negocio agrícola. Si este índice es favorable es un dato más a favor de la empresa, la cual demuestra que la posición solvente del negocio le permite pagar sus deudas normalmente.

Para determinar el índice de liquidez, el total de los activo mencionados se divide entre el pasivo circulante. Si el total de dicha partida de activos es suficiente para cubrir el importe del pasivo circulante, la posición de la empresa se considera buena por mantener un mínimo de 1 a 1.

$$\text{IND. LIQUIDEZ} = \frac{\text{Activos disponibles y exigibles}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

c) Índice de Disponibilidad: Es la relación entre el activo líquido (efectivo), las cuentas a cobrar y efectos, así como el inventario de los productos agrícolas a crto plazo, entre el

pasivo circulante. Esta relación permite conocer la capacidad y prontitud que la finca puede atender al pago de sus obligaciones a la vista. Se considera aceptable una relación de 2 a 1.

$$\text{IND. DISPONIBILIDAD} = \frac{\text{Efect. + Ctas Cobrar + Inv.}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

d) Índice de Estabilidad: Señala si la empresa tiene estabilidad, es decir, posibilidad de seguir operando el negocio. La importancia que tienen este índice es que si las deudas garantizadas con los activos fijos vencen en un momento de dificultades, y no hay recursos para pagarlas, será difícil prorrogar la obligación o sustituirla por otra, debido a que el margen de garantía es estrecho. Si por el contrario el margen de garantía es amplio el acreedor puede prorrogar sin correr riesgos o se podrá cambiar de acreedor para liquidar al primero. Se calcula dividiendo el Activo Fijo entre el Pasivo a largo plazo. La mínima proporción es de 2 a 1. Es decir, que el valor del activo fijo es por lo menos el doble de la deuda contraída con el pasivo a largo plazo.

$$\text{INDICE ESTABILIDAD} = \frac{\text{Activo Fijo}}{\text{Pasivo a largo plazo}}$$

e) Índice de la Solidez: Indica la posibilidad que tienen la finca de cancelar todas las obligaciones, incluyendo el crédito bancario. Se calcula dividiendo el Activo total entre el Pasivo total. Se considera aceptable una relación de 2 a 1.

$$\text{INDICE DE SOLIDEZ} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$$

BIBLIOGRAFÍA

1. BALLESTERO, Enrique. 1973. Contabilidad Agraria. Ediciones Mundi- Prensa. Madrid.
2. CONTRERAS José. 1989. Contabilidad Agraria. Teoría - Práctica.
3. GOXENS Antonio y Ma. Goxens.1993. Enciclopedia de la Contabilidad. Tomo 1. Ediciones Océano. España.
4. U.C.V. Facultad de Agronomía. Cátedra de Administración de Empresas. Mimeógrafos.