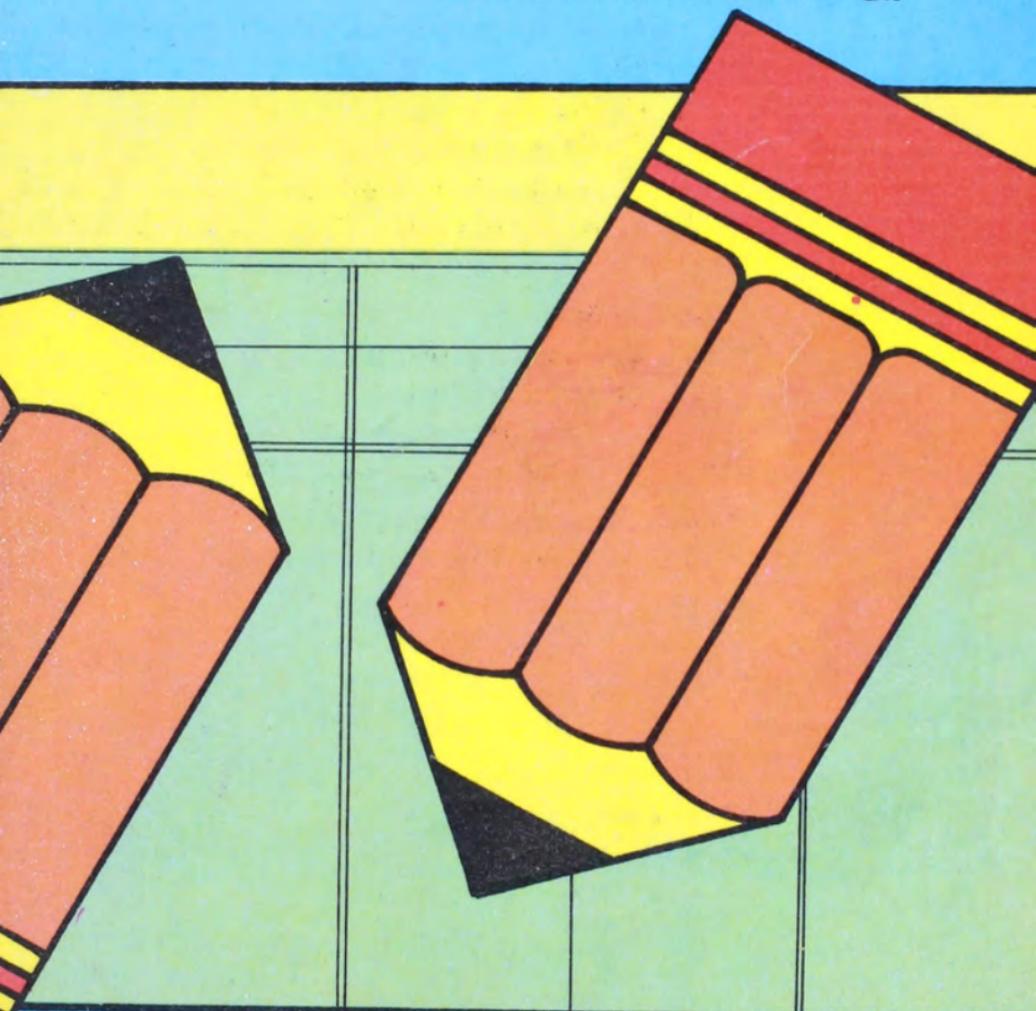


Contabilidad agropecuaria

Rubén Darío Álvarez G.



2000
editora
dosmil

NUEVA BIBLIOTECA POPULAR DE EDITORA DOSMIL

TITULOS EN CIRCULACION

1. No nos volvamos locos (Higiene mental)
2. Juguemos ajedrez
3. Nosotros somos así (Biología humana)
4. Relaciones humanas
5. Comamos y bebamos bien
6. Orientación familiar
7. Aprendamos ortografía
8. Nuestros equinos (Caballos, asnos y mulas)
9. Me llamo Simón Bolívar
10. Artesanías
11. Somos comunidad organizada
12. Mujeres ilustres
13. Decoración de la casa
14. Contabilidad agropecuaria
- * 15. Aprendamos mecánica
- * 16. Instalaciones agropecuarias

* En prensa.

169

Contabilidad agropecuaria

Carátula: Jalme Ramírez Palmar

Ilustraciones: Bernardo Caicedo Sáenz

● RUBEN DARIO ALVAREZ GOMEZ, 1979

SE HIZO EL DEPOSITO LEGAL

DERECHOS RESERVADOS

IMPRESO EN COLOMBIA

PRINTED IN COLOMBIA

Se terminó de imprimir este libro en los talleres de Editorial
Andes, en el mes de enero de 1979.

ISBN: 84-8275-034-8



Carrera 39 A N° 15-11, Tel. 2 69 48 00 - Bogotá - Colombia.

657.863

A59c

E. B.

SP2

Dic 6/12

BIAA

Contabilidad agropecuaria

Rubén Darío Alvarez G.

Primera Edición

ACCION CULTURAL POPULAR

Colección Ciencia

Nº 14

A 171837

INDICE

	Págs.
Presentación	9
CAPITULO I	
EN BUSCA DE LA PROSPERIDAD	13
CAPITULO II	
ELEMENTOS QUE FORMAN LA PRODUCCION	23
El dinero y su uso	31
CAPITULO III	
INVERSION Y PRODUCCION AGRICOLA	41
Inversión y producción pecuária	49
CAPITULO IV	
EL PRESUPUESTO	55
La empresa y sus principales cuentas	66
El estado financiero de la empresa	78
CAPITULO V	
EL LIBRO MAYOR, DIARIO Y AUXILIARES	89
CAPITULO VI	
EL INVENTARIO	109
Conozcamos algunos términos de la contabilidad	123
Bibliografía	128

Presentación

Amigos lectores: se preguntarán ustedes por qué no iniciamos el estudio de esta materia, planteando la definición y aplicación práctica de estos conocimientos, ¿verdad? La respuesta, muy particular, es que no podemos ver el manejo de los negocios, desligado de las condiciones reales socioeconómicas que rodean nuestra vida diaria.

La manera ordenada e inteligente de llevar las cuentas, es una muestra del análisis que las personas realizan sobre las condiciones naturales de la producción. Esta forma de contar el dinero, de determinar las existencias del negocio, no es tan complicada como lo han hecho conocer muchos tratadistas; esto es producto de la fobia inicial que por diversas circunstancias nos han infundido con el aprendizaje de las matemáticas.

En esta obra les ofrezco una versión diferente de la contabilidad, enfocada, especialmente, hacia la producción agropecuaria y sin olvidar sus interrelaciones con otros tipos de negocios. Porque cada persona necesita saber cómo hace las inversiones y los gastos; esta es la base para entender cómo los activos y los pasivos aumentan o disminuyen de acuerdo

con el proceso de formación, estabilidad, crecimiento o regresión de la empresa.

El aprendizaje de esta materia lo incorporará al dominio de algo que se considera un arte, una ciencia y una técnica. Arte porque requiere creatividad y originalidad. Ciencia porque tiene un objeto de estudio o sea las cuentas, y tiene también un método que es el ordenamiento y análisis de cada cuenta. Técnica porque mediante la elaboración y diligenciamiento de modelos y libros de cuentas se llega al conocimiento del estado financiero de una empresa o un negocio. Al aplicar la contabilidad tendremos una mejor idea de lo que producimos, en qué condiciones, con cuánto tiempo y con un determinado conjunto de costos. Desde ahora los invito a leer este manual; yo lo considero así y para que no lo olvidemos tengamos presente:

Hagamos cuentas, practiquemos la contabilidad en nuestra propiedad.

El autor

CAPITULO I

En busca de la prosperidad

En la vida diaria, el trabajo agrícola vincula más tempranamente a las personas. Los niños comienzan a labrar la tierra o cuidar los animales desde los cinco años, y muchas veces desde los dos o tres años la población infantil entra en contacto directo con la tierra que los vio nacer.

Como grupo social de la masa del pueblo, la población rural realiza el trabajo de diversas formas; como jornalero, que sólo tiene para vender su fuerza de trabajo en las fincas; como arrendatario que trabaja una parcela; como agregado que trabaja en un sector de la finca del patrón, produce para él y deja una parte para el sustento de la familia. Otra forma es la propiedad del minifundio, el pequeño terreno que apenas le rinde para vivir.

Teniendo en cuenta cómo se vive en el campo, donde unos lugares son centro de minifundio y otros son latifundios dominados por terratenientes, el agricultor de pocos recursos tiene como grupo social características muy propias: salarios bajos, poca capacidad de crédito, trabajo tradicionalista y poco productivo; práctica de ciertas actividades, creencias, costumbres y baja educación. Las manifestaciones de todo



EL PROBLEMA DE HACER CUENTAS

esto son: mal uso de la tierra, prácticas agrícolas equivocadas como siembras en el mismo sentido de la pendiente, uso de cultivos limpios en terrenos de ladera.

Los problemas sociales abundan en esta población; hay familias numerosas en pequeñas propiedades y con un nivel educativo bajo; lo más significativo al respecto tiene que ver con el nivel de analfabetismo en Colombia, que es alto en todas las áreas rurales.

Recordando una frase de la Biblia que dice: "No sólo de pan vive el hombre" podemos afirmar que a diario el agricultor lucha por satisfacer las exigencias de alimento, vestido, droga, vivienda y educación. Con base en esta realidad es que este sector tiene la urgencia de vincularse al desarrollo. Pero el habitante del sector rural para muchas labores de tipo mental tiene especial habilidad, motivo por el cual cuando practica ciencias como las matemáticas, lo hace, como se dice popularmente "con la cabeza". Algunas personas hacen cuentas ya sea mentalmente o con el manejo de las cuatro operaciones fundamentales de las Matemáticas. Las cuentas les permiten una mayor claridad para administrar la producción agrícola, pecuaria, artesanal e industrial.

EL PROBLEMA DE HACER CUENTAS

En la realidad rural encontramos un atraso importante sobre el conocimiento de las cuentas; su experiencia se reduce a un dominio mental de las operaciones elementales.

Cuando los agricultores venden sus productos, en algunas ocasiones son víctimas de los oportunistas, los intermediarios y comerciantes inconscientes, que los engañan: precios supuestamente buenos aparecen ante los ojos del productor sin necesidad de ir hasta la plaza de mercado.

También ocurre con frecuencia que en cualquier negocio, los resultados por las ventas parecen ser rentables, pero luego se descubre que la ganancia es menor o no es tan buena como se había pensado, debido al olvido o la falta de dominio para calcular los costos de los productos.

Con un deficiente manejo de las cuentas, el agricultor no puede tener una idea exacta de sus compras o ventas, no sabe con certeza cuánto dinero necesita para sus gastos, para sus inversiones; el productor no logra precisar cuándo tiene ganancias de importancia. Como complemento a esta situación, la utilización de los recursos, suelo, animales, cultivos, jornales y otros elementos del trabajo es deficiente.

PRIMER PASO, APRENDER A HACER LAS CUENTAS

La dificultad de hacer las cuentas, lleva a pensar que es necesario aprender a realizarlas correctamente, para alcanzar mejores rendimientos en el manejo de los cultivos, el cuidado de los animales o la atención del negocio. Quien se dedica a un trabajo debe ser previsivo y calculador, para comprender bien si la venta o compra de mercancía le representa pérdida o ganancia.

Una persona siempre busca satisfacer sus necesidades y para ello trata de obtener mayor cantidad de riqueza y bienes; así es como entiende que las cuentas facilitan el trabajo, le evitan el problema del mal gastar; en cambio le permiten ahorrar y resistir con cierta tranquilidad las crisis y problemas económicos.

El agricultor consciente sabe que no es conveniente permanecer en ese estado de ignorancia, porque la clave del éxito en las explotaciones consiste en utilizar con medida los recursos para producir.

TODAS LAS CUENTAS SON IMPORTANTES

Ni los agricultores, ni los hombres de negocios, ni los comerciantes, ni los industriales pueden sustituir por máquinas su inteligencia para pensar y tomar decisiones. El trabajo físico es importante pero nunca está solo, siempre se relaciona con la actividad mental.

El productor inteligente debe pensar qué va a producir: productos agrícolas, productos pecuarios o si los va a combinar. Haciendo más particular la decisión, debe pensar si desea cultivar maíz o arroz y en qué tiempo va a desarrollar la explotación.

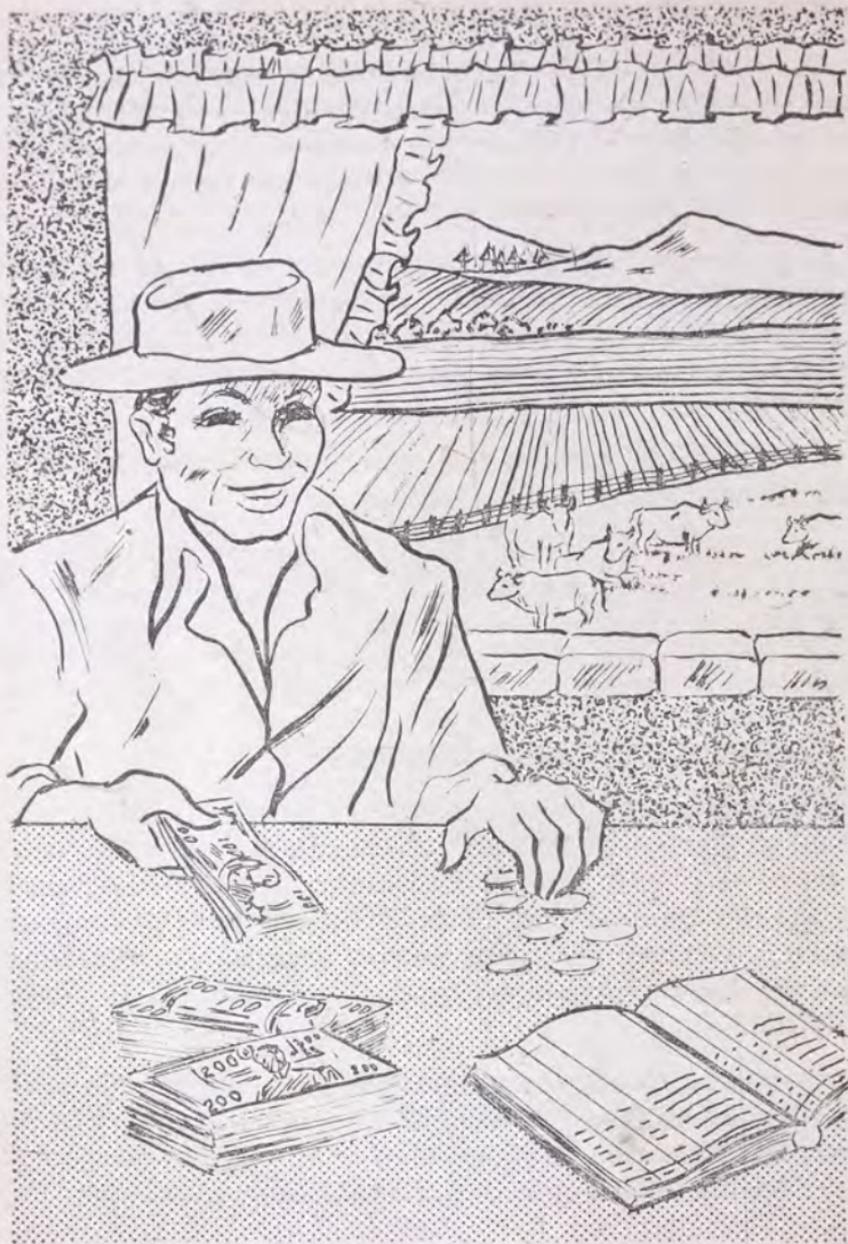
Si se trata de ganado, qué raza, cuál va a ser la finalidad: carne, leche o doble utilidad.

En el trabajo productivo todas las cuentas son importantes y el productor, consciente de sus necesidades, debe estudiar para dominar los secretos de las cuentas, comprenderlos y razonar sobre ellos mediante ejercicios prácticos.

MANEJEMOS BIEN LAS CUENTAS

El conocimiento de las cuentas nos permite ser más hábiles en el manejo de los cultivos; cuando un cultivador sabe la clase de plantas que va a sembrar, necesita determinar las cuentas de inversión, es decir, lo que va a gastar para producir; además, los gastos y otros trabajos con el dinero. En esos momentos está aplicando la CONTABILIDAD DE LOS CULTIVOS.

Igualmente sucede cuando un productor domina con seguridad las cuentas por la compra de animales, la venta de productos pecuarios, la adquisición de equipos, instrumentos e instalaciones. Esta es la CONTABILIDAD ANIMAL.



TODAS LAS CUENTAS SON IMPORTANTES

CLASES DE CONTABILIDADES

Como en las fincas generalmente se combinan las actividades agrícolas, pecuarias y artesanales, es necesario tener presentes ciertos gastos e inversiones para trabajos como la modistería, la alfarería, la fabricación de sombreros, etc. Esta es la **CONTABILIDAD DE LA INDUSTRIA CASERA**.

Los gastos del hogar relacionados con la alimentación, vestido, educación, vivienda, constituyen una clase de contabilidad que llamamos **CONTABILIDAD DEL HOGAR**.

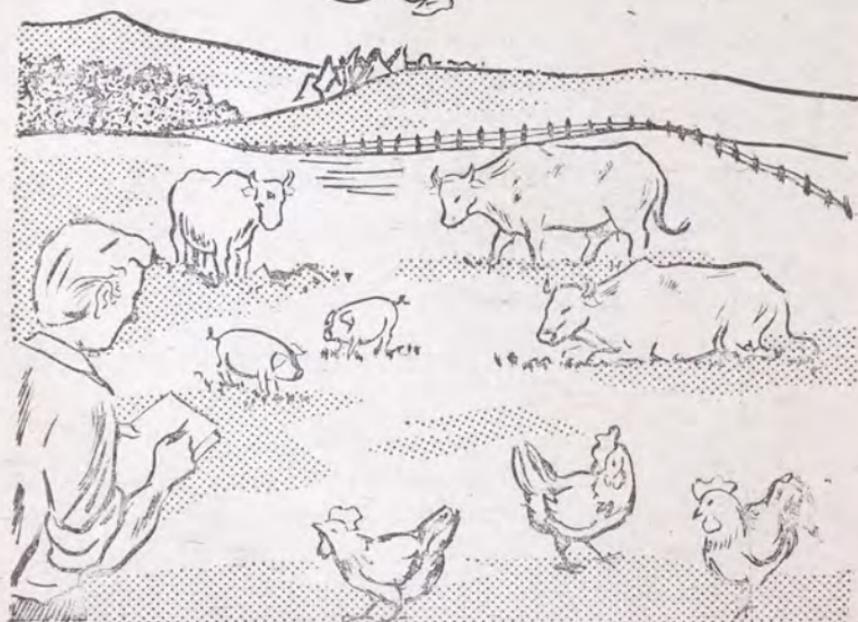
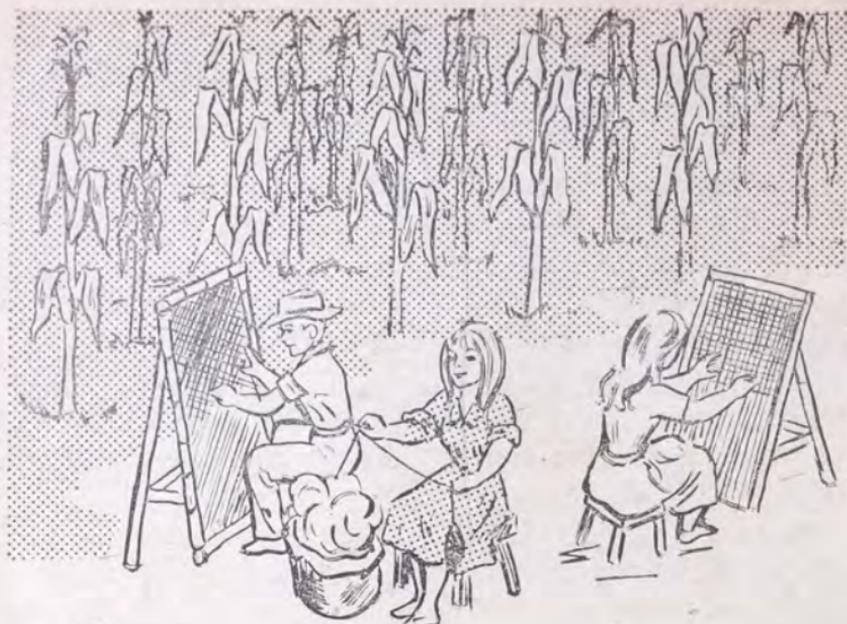
La contabilidad de cultivos, de animales, de la industria casera y del hogar, conforman en conjunto lo que en la producción sirve de control, es decir, la **CONTABILIDAD AGROPECUARIA**.

La **CONTABILIDAD AGROPECUARIA** es una ciencia que nos permite llevar ordenada e inteligentemente, las cuentas de un negocio o actividad económica definida.

Al contabilizar nos damos cuenta de cuánto tenemos, qué debemos, cuánto gastamos o cuánto ganamos en un tiempo determinado.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Cuáles son las características socioeconómicas del productor de escasos recursos?
2. ¿Por qué son importantes todas las cuentas?
3. Si usted realiza las siguientes cuentas, ¿a qué clase de contabilidad pertenecen?
 - a) Compra de fique para hacer cabuya.
 - b) Compra de fertilizante para el maíz.
 - c) Compra de matamalezas para la pradera.
 - d) Pago de cuatro jornales para rozar.
 - e) Pago de \$ 300.00 por una camisa para Juan.



CLASES DE CONTABILIDADES

CAPITULO II

Elementos que forman la producción

LA PRODUCCION

Es la transformación de la naturaleza por medio del trabajo del hombre.

El conjunto de artículos o productos útiles para el consumo, que son el resultado del trabajo de las personas, constituyen la producción. Cada persona al aplicar su fuerza y capacidad de trabajo, con la ayuda de herramientas, modifica la naturaleza que está representada por elementos materiales como el suelo, los árboles, el agua, los minerales, etc.

En la producción la sociedad obtiene los elementos necesarios para satisfacer sus necesidades de alimentación, vestido, salud, trabajo, etc.

FACTORES DE LA PRODUCCION AGRICOLA

El negocio agrícola está constituido por cuatro elementos que hacen posible la adquisición de productos; son ellos los recursos humanos, los recursos naturales, el capital y la técnica.



LA PRODUCCION AGRICOLA

- a) **Los recursos humanos:** son la capacidad de trabajo de cada persona; con voluntad, inteligencia y conocimiento de un oficio, cada individuo participa en el negocio agrícola, pecuario o comercial, realizando diferentes labores; y de acuerdo con una ubicación dentro de la explotación, bien sea como administrador, capataz, jornalero o propietario trabajador. "El factor humano es el más importante en el proceso de producción, porque sin él los otros elementos no prestan utilidad".
- b) **Recursos naturales:** en sentido amplio se utiliza el término "tierra", pero no sólo para considerar a este recurso que permite la nutrición de las plantas, como único elemento, sino para ubicar también a las demás fuerzas de la naturaleza que nos brindan sus productos de una manera espontánea.

Una empresa productora necesita localizarse en un lugar; unas veces el sol, el aire, las lluvias constituyen, junto con el poder germinativo de las semillas y la fertilidad de la tierra, los aportes de la naturaleza al proceso productivo.

En pocas palabras, se puede decir que los recursos naturales conformados por el suelo y los minerales, las plantas de cultivo y los animales hacen posible la obtención de productos porque sirven como materia prima.

- c) **El capital:** cuando el trabajador realiza un oficio no se limita únicamente a emplear su fuerza física; el caficultor al realizar una limpieza en su cultivo necesita herramienta, equipo; el fruticultor al realizar una poda emplea tijeras, pasta cicatrizante, serruchos.

En los primeros tiempos el hombre utilizó herramientas rudimentarias de madera o piedra. Actualmente para la



RECURSOS HUMANOS



RECURSOS NATURALES

producción comercializada se utilizan instalaciones y equipos que hacen más rendidoras las actividades económicas. Con esto podemos decir que el capital está constituido por las herramientas y el equipo que sirven para producir.

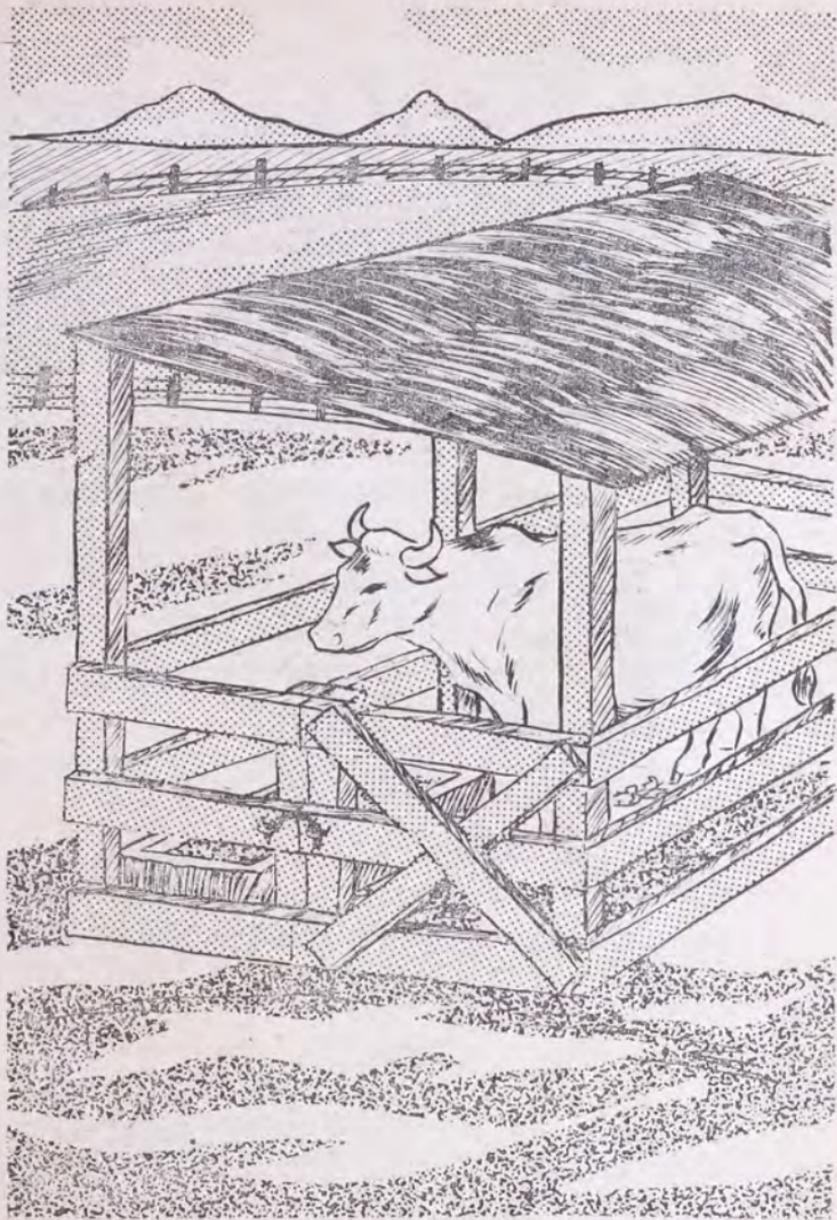
Una forma intermedia de capital que sirve para la adquisición de otros bienes es el dinero, es decir las monedas o billetes, y el sistema de cheques bancarios.

La cantidad y calidad de productos en el proceso de trabajo, es modificada por la técnica. La mejor forma de realizar una actividad productiva puede considerarse como técnica. El perfeccionamiento de la técnica se lleva a cabo en los institutos tecnológicos y entidades agrícolas de investigación como el ICA (Instituto Colombiano Agropecuario), Nataima en Palmira; Tulio Ospina en Medellín; Turipaná en Montería.

Para el desarrollo de la técnica agrícola hay entidades de servicio que prestan asistencia en la producción, distribución o mercadeo, de los productos (IDEMA y Caja de Crédito Agrario).

- d) **Clases de capital:** el capital, considerado en los términos ya expuestos, se clasifica en tres modalidades o clases: el **capital inmueble**, llamado también como "bien inmueble" que está formado por las tierras, las especies de larga duración como árboles y arbustos y los edificios destinados a una explotación. Todo esto lo podemos llamar **capital inmueble o territorial**.

El **capital mueble o mobiliario** está constituido por elementos que se pueden trasladar o desplazar en el proceso de trabajo; ejemplos: animales, maquinarias, fumigadoras, etc. "Pero el **capital mobiliario** se puede tomar



EL CAPITAL MOBILIARIO

en dos formas, mobiliario mecánico y mobiliario vivo o semovientes”.

La tercera forma de capital agrícola es la que está formada por los elementos necesarios para que la finca esté bien atendida y se conoce como **capital circulante**. Es capital circulante el **fertilizante** para los cultivos, los **forrajes** para el ganado, los **alimentos** para la cuadrilla de trabajadores y el **salario** para pagar los jornales.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Cuántos y cuáles son los elementos que constituyen el negocio agrícola?
2. ¿Cómo se considera el término “tierra” en la producción?
3. ¿Cuáles de los siguientes elementos pertenecen al capital agrícola, mecánico y circulante?
Cinco hectáreas de terreno.
Una fumigadora de 20 litros.
Fertilizante 10-30-10.
La porqueriza.
4. ¿Qué utilidad presta la técnica en el trabajo agrícola, pecuario, industrial y comercial?

El dinero y su uso

No siempre ha existido el dinero. En las primeras épocas de la humanidad, el intercambio se reducía a un trueque; es decir, el traspaso de un artículo o producto por otro; desde ese momento el ser humano es consciente de que no puede autoabastecerse y necesita de los demás. Pero en la edad primitiva no fue necesario ningún tipo de trueque porque la producción y el disfrute de los artículos eran colectivos.

En esos años el hombre primitivo no produjo más del producto que consumía, porque sus herramientas eran rústicas y de poco rendimiento.

Con el desarrollo de los instrumentos y la división del trabajo, hubo producción de un sobrante que se convirtió en mercancía. El sobrante o excedente de las cosechas era la parte que sobraba del consumo y que se utilizó como artículo para cambios por otros de uso necesario o de uso suntuario.

En América el intercambio se presentó en todos los pueblos adelantados, fue así como en la Sabana de Bogotá los indios chibchas utilizaron papa, sal o mantas para obtener

pescado o metales finos, que eran la riqueza de los pueblos costeros o de las orillas de los ríos.

Como era difícil realizar grandes intercambios comerciales se estableció el uso de lingotes o enormes barras de oro, sistema que trajo problemas para el transporte de enormes cantidades del metal. Así, se pensó en un elemento que representara valor y fuera de fácil traslado: **el dinero**. Con este elemento se encontró una forma sencilla de representar el valor de las mercancías.

Hoy en día el dinero sirve para medir los ingresos y egresos de una empresa, de un negocio o de una persona.

LOS INGRESOS

Los ingresos son las entradas en dinero que tiene una persona, una empresa o un negocio.

El ingreso de un jornalero está constituido por la cantidad de dinero que le paga el patrón a cambio de su trabajo material.

El ingreso de una familia que labora en el sector rural está constituido por:

1. El valor del trabajo de los miembros de la familia, representado en jornales.
2. El valor del producto que se obtiene en la industria casera: canastos, sombreros, mantas, muebles. Estos son productos para la venta.
3. El valor de los productos agrícolas que se cosechan en la finca y que se venden: cargas de yuca vendidas en \$ 9.800,00.



LOS INGRESOS

4. El valor de la venta de los animales y los derivados o subproductos obtenidos: crías, carne, leche, huevos, lana, abono, etc.
5. El valor de otros elementos no previstos: rifas, loterías, donaciones, regalos.

El manejo del dinero que llega a la familia, o sea los ingresos, se realiza mediante la elaboración de pequeños formularios. Se escribe primero la descripción o detalle del ingreso y segundo la cantidad. Las dimensiones del formulario, dependen de la cantidad de cuentas que haya por anotar.

Semana del _____ al _____ de 1978	
INGRESOS	CANTIDAD
1. Venta de 2 cargas de papa a \$ 800,00 cada una.	\$ 1.600,00
2. Venta de 10 canastos a \$ 80,00 cada uno.	800,00
TOTAL	\$ 2.400,00

LOS EGRESOS

Los egresos también son denominados como salidas en dinero que tiene un negocio o una explotación agropecuaria. En términos contables es el descargue que realiza una persona por la compra de un producto.

En un hogar del sector rural los egresos o salidas de dinero pueden presentarse a manera de gastos por los siguientes conceptos:

1. Pago de jornales de trabajo.
2. Para comprar alimentos.
3. Para comprar equipo de aseo, cepillos, jabón, etc.
4. Para comprar elementos de estudio, pago de pensiones.
5. Para comprar muebles y enseres.
6. Para comprar materiales destinados al arreglo de la vivienda.

El manejo de los egresos o salidas se realiza mejor con la ayuda de un formulario para este tipo de cuentas. También está formado por dos columnas: la primera para escribir el egreso o cuenta de salida económica y la segunda para las cantidades.

Semana del _____ al _____ de 1978	
EGRESOS	CANTIDADES
1. Pago de 2 jornales a \$ 73,00 c/u.	\$ 146,00
2. Compra mercado por \$ 300,00.	300,00
3. Compra de 2 sillas a \$ 200,00 c/u.	400,00
TOTAL	\$ 846,00

El manejo de los ingresos y egresos puede efectuarse con mayor facilidad elaborando un cuadro comparativo de ambas cuentas y la diferencia entre ambas:

Semana del _____ al _____ de 1978	
INGRESOS	EGRESOS
1. Venta 2 cargas de papa a \$ 800,00 c/u. \$ 1.600,00	1. Pago 2 jornales a \$ 73,00 c/u. \$ 146,00
2. Venta 10 canastos a \$ 80,00 c/u. 800,00	2. Compra mercado por \$ 300,00 300,00
	3. Compra 2 sillas a \$ 200,00 c/u. 400,00
TOTALES \$ 2.400,00	\$ 846,00
INGRESOS	2.400,00
EGRESOS	846,00
DIFERENCIA	1.554,00

EL AHORRO

La economía y reserva de una parte de nuestros ingresos es buena medida para disponer de dinero destinado a hacer compras oportunas y atender gastos imprevistos.

Ahorrar es dejar una parte de lo que ganemos para aumentar los bienes de la familia, para educar a los hijos, para atender calamidades o enfermedades en el hogar.

El ahorro se puede considerar como una medida de previsión para el futuro, para la vejez, para organizar ratos de sano esparcimiento. El dinero ahorrado puede cumplir una función social importante como ayuda a los miembros de una comunidad: donaciones, limosnas, acciones de beneficencia, etc.

El ahorro es una solución a la falta de elementos para la cultura; es útil el empleo del dinero ahorrado para la adquisición de libros, folletos, cartillas, etc.

Igual que en la previsión para el futuro, el ahorro presta enorme utilidad para atender pérdidas inesperadas de cosechas y animales.

El ahorro metódico y planeado nos permite disponer de dinero en el momento más oportuno.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Qué es el ingreso por concepto de jornales?
2. ¿Cuáles de las siguientes cuentas son egresos?
 - a. Pago de jornales de trabajo.
 - b. Adquisición de donaciones.
 - c. Compra de muebles para la casa.
 - d. Venta de equipo de aseo.
 - e. Obtención de un radio a crédito.
3. Con las siguientes cuentas elabore un cuadro de ingresos y egresos:
 - a. Venta de 50 huevos a \$ 2,00 c/u.
 - b. Venta de un cerdo gordo en \$ 2.000,00.
 - c. Venta de 2 bultos de habichuela a \$ 900,00 c/u.
 - d. Cancelación de 5 jornales a \$ 73,00 c/u.
 - e. Compra de cemento para la porqueriza en \$ 240,00.
 - f. Compra de droga para las gallinas por \$ 400,00.
4. ¿Qué es y cuál es la utilidad del ahorro?

CAPITULO III

Inversión y producción agrícola

El dinero de nuestra empresa lo podemos dedicar para las inversiones en producción o para gastos de consumo. Al invertir empleamos el dinero para la adquisición de elementos agrícolas, animales, herramientas o equipos, instalaciones o asistencia para multiplicar y aumentar nuestro capital.

Se invierte para producir; lo contrario sucede con el gasto que es para consumir.

En una empresa agrícola las inversiones varían en la cantidad de acuerdo con la extensión de la unidad productiva. Cada finca es una unidad de producción constituida por sus recursos naturales, el capital, la capacidad de trabajo de la familia y los jornaleros que están a su servicio.

INVERSIONES PARA CULTIVOS DE CORTA DURACION

En la finca podemos invertir para cultivos que tienen un período vegetativo menor de un año. Se tiene en cuenta el tiempo transcurrido desde la siembra hasta la recolección; en productos como el maíz puede variar de 4 a 5 meses de acuerdo con la variedad sembrada y la clase del clima.



INVERSIONES PARA CULTIVOS DE CORTA DURACION

Son cultivos de corta duración el frijol, el tomate, el arroz, el algodón, el trigo, la cebada, la yuca y las hortalizas.

Todas las inversiones realizadas durante el cultivo deben contabilizarse para saber si el trabajo agrícola fue productivo; cada cultivo debe tener su propia contabilidad.

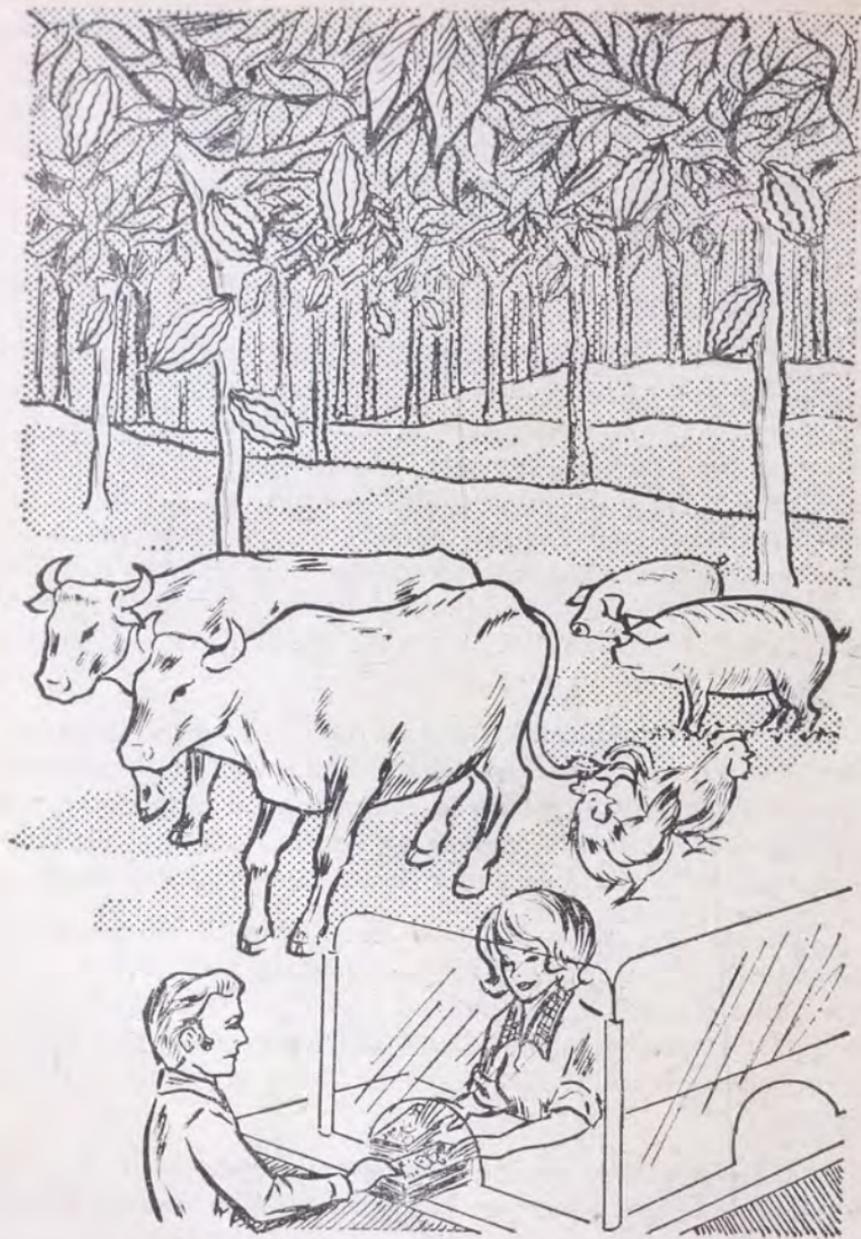
INVERSIONES PARA CULTIVOS DE LARGA DURACION

Son cultivos de larga duración los que tienen un período vegetativo mayor de 2 años. Se consideran como plantas de larga vida o permanentes, que necesitan inversiones fuertes, más que todo en los primeros 3 años debido a que no hay producción. Con una sola siembra los cultivos producen varias cosechas; pueden durar muchos años, pero exigen prácticas de renovación cuando la cantidad de productos empieza a disminuir. Son cultivos permanentes o de larga duración la caña de azúcar, el café, el cacao, los frutales, los pastos de corte y los pastos de pradera.

Para todo productor las condiciones del mercado no son indiferentes porque en la actualidad la forma de producción no se reduce únicamente a la obtención de alimentos para el consumo familiar; la economía de cada finca es más abierta y siempre se busca disponer de productos para la venta.

Como no es posible predecir los precios de un producto agrícola en el futuro, ni la variación de las condiciones naturales, especialmente el clima, el agricultor tiene que guiarse por la experiencia del último cultivo y sobre esto opera para decidir la clase de explotación del siguiente período agrícola.

El concepto de inversión, considerado como la utilización del dinero para producir en la agricultura, se transforma en



INVERSIONES DE LARGA DURACION

costo, partiendo del objeto adquirido. Al invertir \$ 250,00 para comprar herramienta, podemos decir que el costo para la empresa es de \$ 250,00. Otro ejemplo: invierte \$ 45.000,00 en la compra de un rastrillo mecánico. El costo del rastrillo es igual a la inversión realizada.

En la producción una inversión se transforma en costo. Y todo aquello que se utiliza para la producción de bienes de consumo o servicios, constituyen los costos de producción.

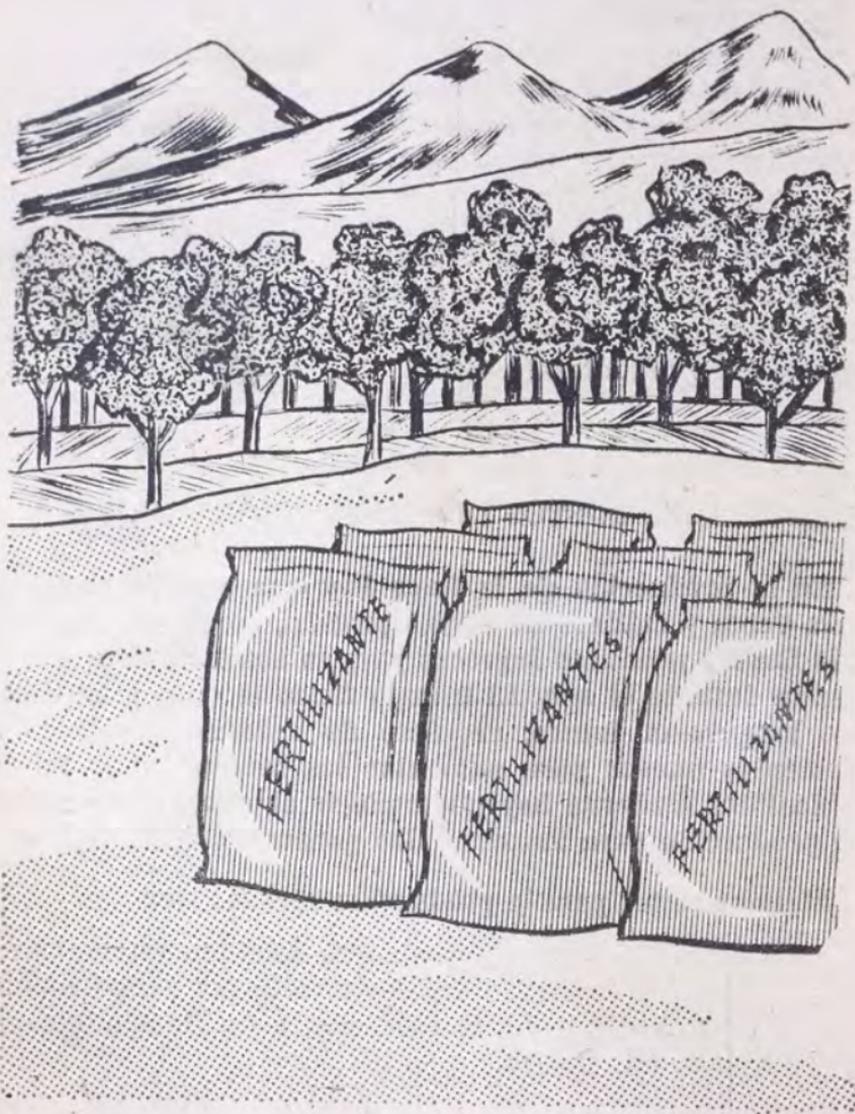
Los jornales que se pagan como dinero invertido por parte del productor para la limpieza de un cultivo, constituyen una parte del costo de producción que hay que cargar a las cuentas de dicho cultivo. En la actividad agrícola la inversión se desdobra en costo.

PRINCIPALES COSTOS DE PRODUCCION AGRICOLA

En la producción de la finca hay que sembrar cultivos para venta y cultivos de corta duración, porque la empresa y la familia necesitan ingresos para su sostenimiento y ocupación durante el año. El trabajo físico es duro y no siempre asegura el futuro; requiere de sistemas modernos y elementos nuevos para aumentar los rendimientos. En la agricultura moderna hay que reducir al máximo los costos de producción para aumentar las ganancias.

Algunos costos para la producción agrícola son:

1. **La tierra:** es el primer costo que debe tenerse en cuenta. Siempre se contabiliza como costo por arrendamiento de una determinada extensión a un tiempo fijo de duración del cultivo.



COSTOS DE LA PRODUCCION AGRICOLA

Ejemplo: valor del arrendamiento de 4 hectáreas de terreno para un cultivo de soya durante 6 meses, igual a \$ 4.500,00.

2. **La semilla:** es necesario establecer la diferencia; cuando es producida en la finca se hace un cálculo del valor y si es comprada en otra finca o en almacenes agrícolas, de acuerdo con el precio. Para la contabilidad, además del precio de compra hay que agregar el valor del transporte que se necesitó para llevarla hasta la finca. Ejemplo: valor real de 60 kilos de semilla de maíz a \$ 10,00 el kilo, más \$ 20,00 por transporte a la finca igual a \$ 620,00.

3. **Fertilizante:** hay que tener en cuenta el precio de compra de estos productos o insumos más el valor del servicio de transporte.

Ejemplo: valor real de 100 kilos de fertilizantes 10-30-10 a \$ 5,00 el kilo para la siembra del cultivo de papa más \$ 30,00 por transporte, igual a \$ 530,00.

4. **Pesticidas:** se contabiliza el precio de compra por concepto de productos herbicidas, insecticidas, fungicidas, más el valor del transporte hasta la finca.

Ejemplo: valor de 5 galones de matamaleza a \$ 55,00 el galón, más \$ 25,00 por concepto de transporte, igual a \$ 300,00.

5. **Mano de obra:** se tiene en cuenta el costo de los jornales empleados en las diferentes faenas agrícolas durante el cultivo. De acuerdo con la forma de contrato con el trabajador, se contabiliza a todo costo, en donde el productor sólo paga el salario correspondiente a los días en que estuvo el operario ocupado; o por costo doble, es decir, cuando el dueño del cultivo además del salario le proporciona alimentación a su trabajador.

También debe contabilizarse el trabajo de los miembros de la familia.

Ejemplo: valor de 12 jornales para desyerbar y fertilizar en 4 hectáreas de maíz, a \$ 73,50 a todo costo.

6. **Herramienta:** maquinarias y equipo. Para la contabilidad se calcula el valor de las herramientas empleadas en la finca, repartiendo proporcionalmente entre los cultivos que se explotan en cada cosecha. En general, se calcula el valor de las herramientas, maquinaria y equipo por su vida útil que es de 5 años. Cuando se alquilan tractores, combinadas o abonadoras mecánicas, se contabiliza el precio de las horas de trabajo empleadas.
7. **Costos varios:** todos los demás costos que no están incluidos en las cuentas anteriores se anotan en los costos varios. Aquí pueden aparecer los costos por empaques, transporte a la plaza de mercado, administración, asistencia técnica, intereses por dineros prestados e impuestos.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Cuáles cultivos de los que aparecen en la lista siguiente se consideran de larga duración?

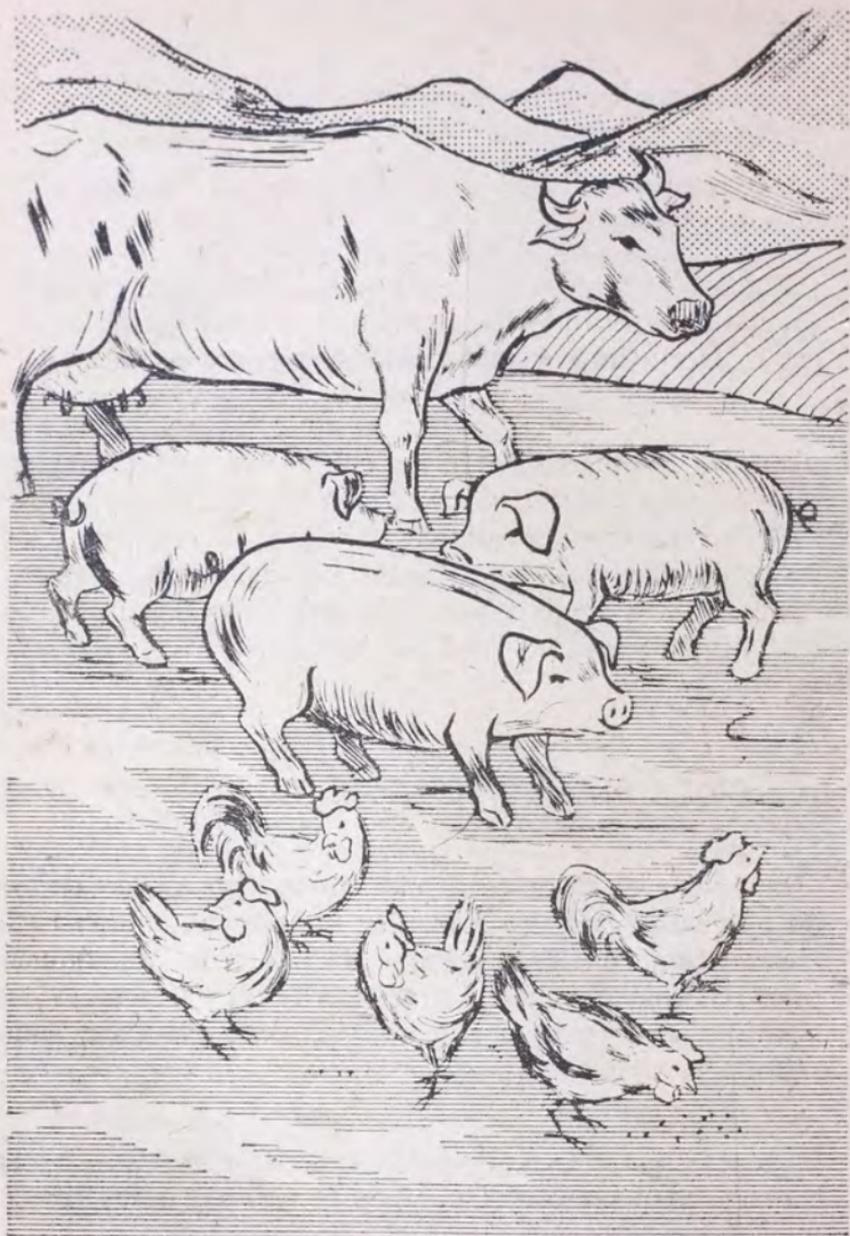
Papa	cacao
maíz	cítricos
pastos	zanahoria
2. Haga una lista de los principales costos de la producción agrícola:
3. ¿Por qué decimos que las inversiones se transforman en costos?

Inversión y producción pecuaria

En nuestra finca además de los cultivos es posible explotar especies animales con fines económicos. La inversión en animales es altamente productiva porque se requiere menos mano de obra y hay productos en forma permanente. Cada una de las especies que se explotan debe tener su propia contabilidad: bovinos, equinos, porcinos, aves, conejos, ovinos, etc.

COSTOS DE LA PRODUCCION PECUARIA

1. **Los semovientes:** se contabiliza el ganado de cualquier especie por el valor comercial de compra al momento de iniciarse la explotación. Las especies mamíferas se contabilizan con las crías que no han sido destetadas, pues se consideran como producto de las madres.
Ejemplo: en el primer año, valor real de dos vacas con cría por \$ 27.000,00.
2. **Alimentación:** hay que considerarla de dos clases para la contabilidad: los alimentos que se compran en el comercio, como concentrados, suplementos alimenticios,



LA PRODUCCION PECUARIA

sales mineralizadas, cuyo costo es el precio comercial, y los que se obtienen en la finca, como son los pastos y forrajes o heno, cuyo costo es el de la producción, es decir, preparación del suelo, semillas, jornales.

Ejemplo: valor real de 5 bultos de concentrado para ponedoras: \$ 5.800,00.

3. **Sanidad:** se tienen en cuenta los valores comerciales de vacunas, desinfectantes, drogas y vitaminas, exámenes de laboratorio, botiquín veterinario y otras inversiones necesarias para mantener la salud de los semovientes.
4. **Instalaciones:** se consideran los costos incluyendo los materiales, abrevadero y la mano de obra para su construcción.

Del total se toma una quinta parte para cada año y se reparte proporcionalmente al número de animales en explotación.

Ejemplo: en el primer año, valor real del establo \$ 30.000,00. Quinta parte para el primer año, \$ 6.000,00. Se benefician 15 animales: costo por instalaciones para cada animal por el primer año, igual a \$ 400,00.

5. **Equipo:** se procede en forma similar con el caso de las instalaciones; hay que calcular el costo de equipo para inyectología, vermifugación, baños externos, comederos y bebederos portátiles, para el aseo, para el manejo del ganado. Del total se toma la quinta parte para cada año y se reparte proporcionalmente entre las especies que lo requieran.

Ejemplo: en el primer año, valor real del botiquín veterinario \$ 25.000,00. Reparto proporcional entre las si-

güentes especies: 15 vacunos, un galpón de 500 aves, 30 ovejas, 16 cerdos.

6. **Jornales o mano de obra:** en la producción pecuaria, se tienen en cuenta los salarios empleados para el pago de los costos de administración y control, asistencia técnica, manejo y cuidado de los animales.

Ejemplo: valor real de actividades propias de asistencia técnica en el ganado vacuno por concepto de vacunación y aplicación de suero; igual a \$ 10.500,00.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Por qué es rentable la inversión pecuaria en la finca?
2. ¿Cada una de las especies animales que se explotan en la finca, debe tener su propia contabilización?
3. Haga una lista de los principales costos de producción pecuaria.
4. Resuelva el siguiente ejercicio: en la finca de Juan hay 30 vacas, 1 reproductor y 4 terneros destetados. Para su atención se adquirió un equipo por valor de \$ 25.000,00. Haga el cálculo contable para equipo, en un año.

CAPITULO IV

El presupuesto

En una empresa, negocio o finca agropecuaria es conveniente hacer presupuestos. Los presupuestos son aquellos cálculos aproximados que tienen como finalidad, establecer por anticipado, cuánto dinero necesitamos en una inversión o un gasto.

El presupuesto también es una revisión para el futuro. Se realiza de acuerdo con las condiciones del momento en el negocio, en el mercado local y a un nivel amplio según las circunstancias económicas del país.

Con un buen presupuesto podemos medir la oportunidad, la seguridad, el rendimiento y el riesgo en el manejo de las inversiones.

ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO

Los elementos de un presupuesto son aquellos componentes que permiten llegar a un conocimiento del cuándo, qué y cómo de las inversiones. Para saber en cuáles espacios debemos anotar las distintas cuentas, hay que tomar un



EL PRESUPUESTO ES NECESARIO

modelo sencillo, basado en cuatro columnas; cada columna tiene su nombre propio:

Fecha: es la columna correspondiente al tiempo en el cual se llevan a cabo las inversiones. Hay que escribir allí el día, el mes y el año.

Detalle: es nombrada también como "descripción de la inversión". En esta columna escribimos la clase de inversión que se piensa realizar; ejemplo: compra de un cerdo. Otra forma de anotar es diciendo: valor real de 8 jornales para limpiar el cultivo, etc.

Presupuesto: en este espacio se escribe el valor en dinero de las inversiones que pensamos realizar. Estos valores deben estar de acuerdo con la realidad; no pueden ser precios inventados, ficticios, o valores caprichosos.

Costo real: es la última columna, aparece al final a la derecha de las demás. Tiene gran importancia porque nos sirve para comparar luego con los precios presupuestados. Inicialmente se deja en blanco para luego llenarla con los nuevos datos.

Entendamos con un ejemplo parcial, la utilización de este modelo que puede ser realizado en una hoja de cuaderno.

FECHA	DETALLE	PRESU- PUESTO	COSTO REAL
10 de junio/78	Valor real de 5 galones de insecticida a \$ 50,00 c/u.	\$ 250,00	



EL BUEN PRESUPUESTO EVITA LOS RIESGOS

Para llevar un presupuesto es necesario tener técnica y constancia. La técnica para revisar, controlar y modificar las cuentas cuando sea conveniente, para ir adaptando nuestro dinero a las circunstancias del momento. La constancia para no desanimarnos cuando aparezcan los obstáculos por falta de costumbre.

Los presupuestos bien elaborados son esenciales para acudir a las entidades crediticias en solicitud de préstamos dirigidos a la realización de nuestros planes de inversión, por ejemplo, compra de maquinarias o de insumos. Estas entidades crediticias, por regla general, exigen una discriminación muy real y exacta de la manera como se habrá de utilizar el préstamo en caso de ser concedido.

Por no presupuestar, muchas veces gastamos el dinero en cosas de importancia secundaria.

CLASES DE PRESUPUESTOS

Con base en los planes de producción y en los frentes de trabajo que mantenemos en la finca, se hace el presupuesto. Si en nuestra empresa explotamos aves, ganado vacuno y cultivos, hay que presupuestar para nuevas inversiones en relación con estos productos. Sólo si es posible aumentar las especies y otros cultivos, ampliaremos las inversiones, pero lógicamente, sin descuidar lo ya establecido. De acuerdo con esto podemos hacer dos clases de presupuestos:

Un presupuesto total, es decir, tomando la unidad o finca productiva, como un todo. Hacemos el presupuesto para todos los cultivos que hay en la finca y para todos los semovientes o animales que mantenemos en explotación. Como

se trata de totalizar el presupuesto para toda la finca, debemos calcular también lo relacionado con los demás elementos que intervienen en la producción, es decir, inmuebles, ganados para trabajo, instalaciones, etc.

O un presupuesto parcial, utilizado cuando se quiere hacer un rápido análisis sobre las cualidades de los planes que estamos llevando a cabo. Con estos presupuestos parciales sólo se afecta una parte de la finca, ya que se está presupuestando por partes.

En la finca podemos hacer presupuestos para cada cultivo, para ganado vacuno, porcino, ovino, aves, pavos. Igualmente para la explotación de abejas o para los trabajos de la industria familiar.

PRESUPUESTOS PARA CULTIVOS Y ANIMALES

Es diferente presupuestar para un cultivo de corta duración, que para otro de período largo. Igualmente es distinto presupuestar para aves que para ganado mayor.

Los cultivos de corta duración reciben su nombre del período vegetativo que tienen. La yuca, el maíz, el frijol y otros similares demoran poco en dar la cosecha y la ocupación del terreno es menor a un año. Por tanto, no requieren inversiones fuertes y la contabilidad se puede llevar solamente para su período de duración, ejemplo: la contabilidad realizada para el cultivo de maíz puede demorar 3 ó 4 meses, tiempo suficiente para que se desarrolle el cultivo y produzca la cosecha. Este puede ser su presupuesto para maíz:

Cultivo: Maíz
 Variedad: H. 202

Extensión: 4 Has.
 Fecha: segundo semestre
 de 1978

Fecha	Detalle	Presupuesto	Costo real
	V/r. arriendo 4 Has. por 6 meses.	\$ 5.000,00	
	V/r. 60 kilos semilla a \$ 10,00.	600,00	
	V/r. 4 jornales siembra a \$ 70,00.	280,00	
	V/r. 8 jornales limpiar a \$ 70,00.	560,00	
	V/r. 120 kilos fertilizante a \$ 4,00.	480,00	
	V/r. 2 jornales fumigación a \$ 70,00.	140,00	
	V/r. 5 galones quimicos a \$ 50,00.	250,00	
	V/r. empaques.	500,00	
	V/r. 30 jornales beneficio a \$ 70,00.	2.100,00	
	V/r. imprevistos.	600,00	
	Total	\$ 10.510,00	

Los cultivos de larga duración, o permanentes, exigen inversiones fuertes, motivo por el cual hay que realizar también un presupuesto individual para cada especie explotada. Entendemos por especie, cada cultivo explotado; por ejemplo, caña de azúcar, naranjos, café, cacao, etc.

En el caso de los frutales, sabemos que son permanentes y hay que invertir bastante al principio. Como durante los

primeros años no hay producción y por tanto no hay entradas económicas, se consideran años muertos. Para solucionar este problema el fruticultor necesita crédito a largo plazo, por 4 ó 5 años.

Este puede ser su presupuesto para el cultivo de la vid: primer año.

Cultivo: Citricos		Extensión: 1 Ha.	
Variedad: Valle Washington		Fecha: primer año	
Fecha	Detalle	Presupuesto	Costo real
	V/r. arrendamiento terreno.	\$ 1.200,00	
	V/r. 2 jornales trazado a \$ 70,00.	140,00	
	Vr. 10 jornales ahoyada a \$ 70,00.	700,00	
	V/r. 200 arbolitos.	2.000,00	
	V/r. 2 bultos de fertilizante. \$ 550,00.	1.100,00	
	V/r. 1 jornal para aplicación \$ 70,00.	70,00	
	V/r. 4 jornales para desyerbar \$ 70,00.	280,00	
	V/r. 1 jornal poda de formación.	70,00	
	V/r. 2 jornales cinco riegos \$ 70,00.	140,00	
	V/r. 3 jornales deschuponadas \$ 70,00.	210,00	
	V/r. insecticidas.	300,00	
	V/r. 3 jornales aplicación insecticidas.	210,00	
	V/r. administración.	800,00	
	V/r. imprevistos	900,00	
	Total primer año	\$ 8.120,00	

Iniciada la producción, los cultivos como este de frutales, dan lo invertido sin necesidad de realizar transacciones fuertes. A partir de los 4 años los costos son de mantenimiento, o sea fertilizaciones, riegos, fumigaciones, podas, etc.

En el ganado vacuno, para hacer el presupuesto hay que tener en cuenta que su manejo comprende la alimentación, administración, reproducción, selección, sanidad y alojamiento. Por tanto, hay que invertir para todas estas actividades.

El presupuesto debe responder al tipo de explotación que se va a realizar; es decir, si se trata de ganado vacuno, hay que tener en cuenta la clase: engorde, lechería o doble utilidad; sin descartar que la explotación puede estar para una finalidad más. Tampoco se puede olvidar si es levante, o engorde, o como se lleva a cabo en algunas partes que es únicamente para cría.

De todas maneras hay que saber invertir para animales y especialmente para ganado vacuno, especie considerada como ganado mayor.

Por diversos motivos muchas veces no hacemos completa la contabilidad en nuestra finca, sólo escribimos algunas cuentas y las demás no las tenemos ni siquiera en hojas auxiliares por considerarlas inútiles o sin importancia. Esta actitud ante la contabilización de las inversiones pecuarias y de todo tipo, pensando en la producción, limita nuestro conocimiento sobre el verdadero estado económico de la explotación.

De nada sirve ganar si no se sabe cómo resultaron tales ganancias. Con la elaboración de presupuestos conocemos anticipadamente, cuánto podemos invertir o gastar.

Especie: Bovinos
 Nº de cabezas: 10

Raza: B. O. N.
 Finalidad: leche

Fecha	Detalle	Presupuesto	Costo real
	V/r. de los animales al iniciar año.	\$ 70.000,00	
	V/r. del total de alimentación.	65.000,00	
	V/r. quinta parte instalaciones.	5.000,00	
	V/r. quinta parte equipo.	1.000,00	
	V/r. de vacuna y drogas.	600,00	
	V/r. transporte de animales para la venta.	200,00	
	V/r. total de mano de obra para cuidado de los animales.	45.000,00	
	V/. por servicios de veterinario o asistencia técnica.	10.000,00	
	V/. administración.	1.000,00	
	V/r. de 10 animales que entran al proyecto durante el año.	140.000,00	
	V/r. imprevistos de año.	4.000,00	
	TOTAL	\$ 341.800,00	

En cuanto a la utilización de modelos para presupuestos, hay que tener especial cuidado en la elaboración y presentación de las cuentas. Esto tiene mayor importancia cuando se trata de solicitar préstamos a las entidades de crédito. En caso de hacer uso de este servicio, es conveniente buscar una asesoría conveniente. Las entidades de servicio credi-

ticio tienen sus propias modalidades para la presentación de estos planes y presupuestos. Es norma de algunas entidades que el usuario se someta a las indicaciones y técnicas internas de la entidad de crédito: el crédito supervisado es un sistema particular que le permite a la entidad que lo practica, saber la forma de utilización que el prestatario le dará al dinero solicitado.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Cuál considera usted que es la utilidad del presupuesto? ¿Haría presupuesto para cada especie a explotar?
2. En una hoja de cuaderno coloque las siguientes inversiones:

El día 3 de mayo de 1978 compré 2 fumigadoras de 20 litros, que había presupuestado a \$ 2.500,00 cada una, en \$ 7.200,00. El 7 de junio del mismo año, se pagó 1 jornal para la limpieza de la huerta. Costó \$ 60,00 a salario libre. El 15 de junio compré semilla para la huerta por valor de \$ 980,00. Para el trazado de las eras se pagó 1 jornal a costo de \$ 60,00. No se tuvo en cuenta la alimentación. De acuerdo con las anteriores inversiones, ¿qué otras agregaría usted?

La empresa y sus principales cuentas.

Para reconocer el estado económico de una empresa o negocio, es necesario determinar y conocer con claridad lo que se tiene y representa solvencia. Por solvencia debemos entender los recursos totales obtenidos, comparados con la totalidad de las deudas.

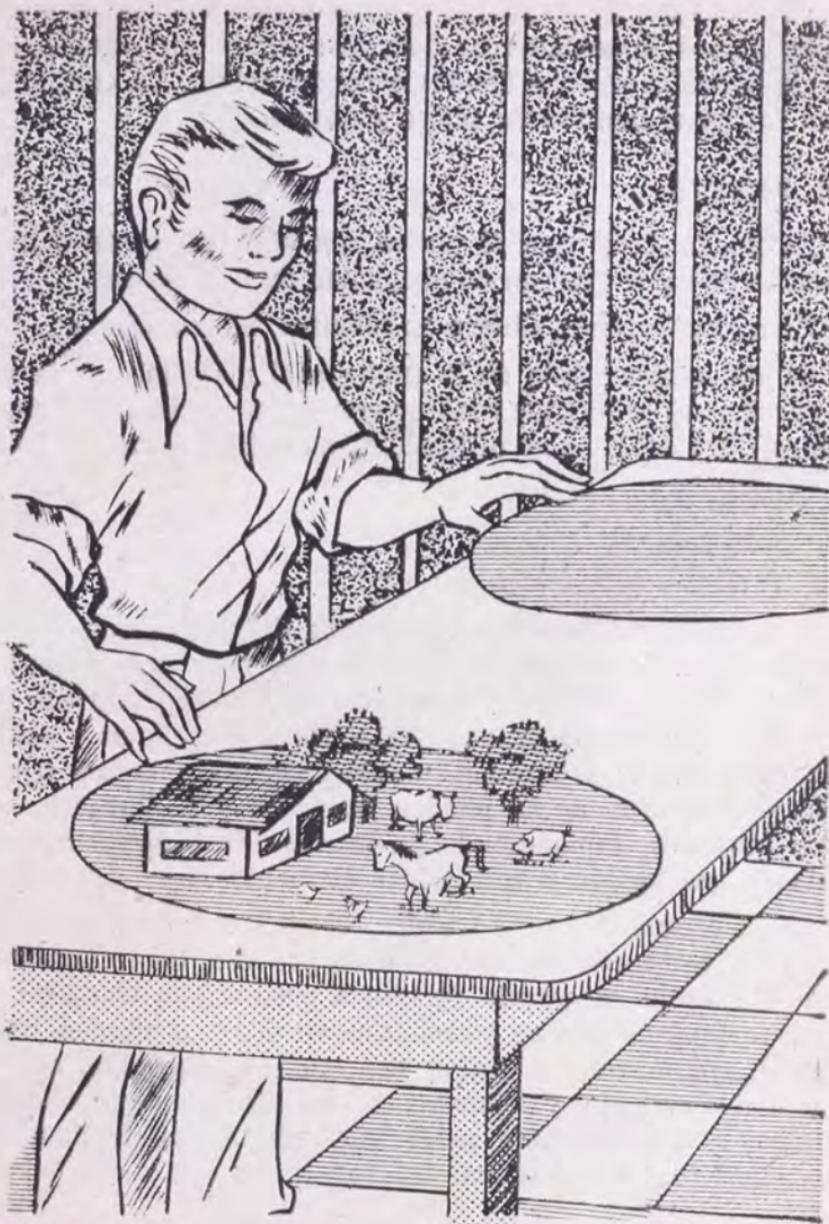
En el caso de que se cerrara o terminara la empresa, si esta es solvente el estado económico debe ser mayor que cero; el estado económico también se conoce como valor neto. Si la cuenta del valor neto no alcanza a cubrir las deudas de la empresa, estamos ante un caso de insolvencia.

Pero la solvencia puede ser mediata o inmediata; de tal manera que un productor es solvente mediatamente, cuando tiene deudas que no sobrepasan, o no son mayores que el valor de los elementos en propiedad. En el caso de la solvencia mediata, las deudas deben ser a corto plazo y de acuerdo con esto, si el propietario tiene poco dinero disponible, no puede adquirir compromisos grandes, con cuentas de importancia debido a que monetariamente es incapaz.

Valor neto \succ Deudas económicas = Solvencia

Valor neto \prec Deudas económicas = Quiebras

(\succ : mayor que; \prec : menor que).



LA EMPRESA Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

Para conocer el estado de la empresa en relación con sus obligaciones inmediatas es necesario saber qué elementos posee y cuáles son las deudas o compromisos. En contabilidad toman el nombre de **activo** y **pasivo**.

EL ACTIVO

Se puede decir que el activo son aquellas cosas o elementos de valor que son de propiedad de la empresa.

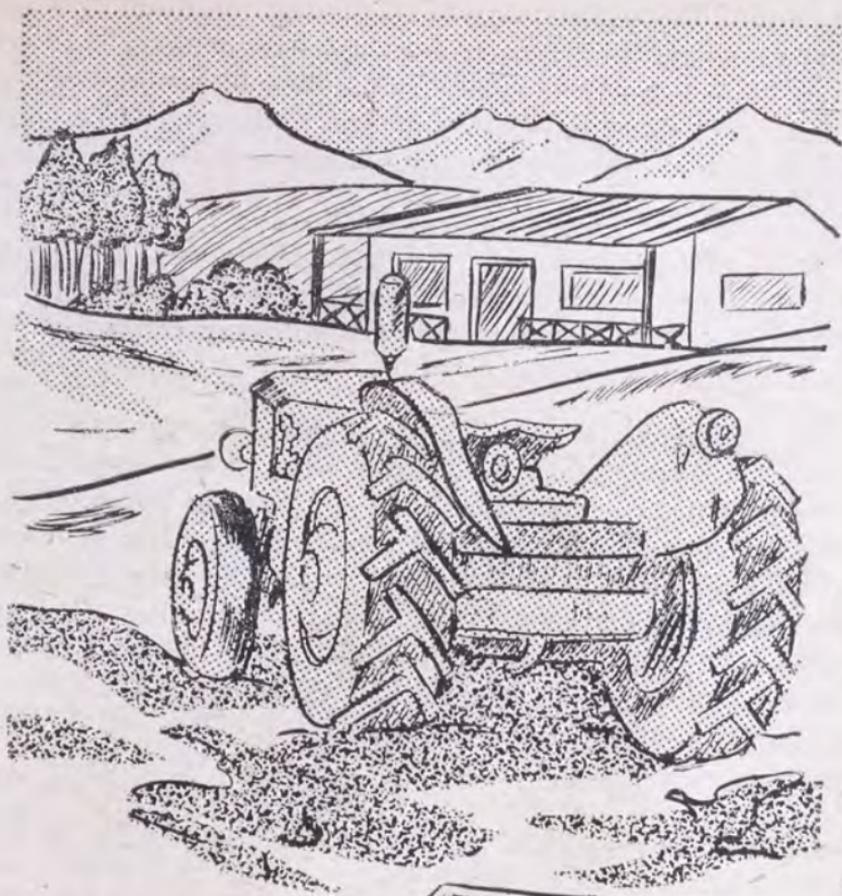
Ejemplo: terrenos, dinero en efectivo, mercancías, etc.

El activo representa en la empresa el material que le va a permitir al productor realizar ciertos movimientos comerciales, pero debido a su utilización se clasifica en tres clases:

1. Disponible.
2. Realizable.
3. Fijo.

En la empresa hay unos elementos del activo que representan dinero, se liquidan lentamente, pero que son una parte fundamental; estos elementos se van pagando con el correr del tiempo, y son: la tierra, las edificaciones y otros elementos de vida prolongada. Se consideran **costos fijos**. Son fijos porque no se pueden trasladar y su duración es indeterminada, dependiendo de la clase de utilización y el cuidado que se tenga con dichos elementos.

Las mercancías de todo orden, como sombreros, mantas, calzados, productos elaborados o en proceso, los instrumentos de trabajo, el ganado de cría o producción, tractores y otras máquinas que se pueden movilizar y utilizar diariamente, constituyen el **activo funcional o realizable**. Otros elementos como las existencias en almacén o bodega, restaurantes, establecimientos médicos y educativos, forman la principal fuente del activo funcional.



EL ACTIVO: FIJO, FUNCIONAL, DISPONIBLE*

Cuando hay valores en efectivo, como los dineros disponibles en caja o en bancos, o en cajas de ahorros, consideramos que la empresa cuenta con **activos disponibles**. Estos activos son de gran utilidad porque comprenden la plata contante y sonante que permite realizar inversiones o gastos en el momento más oportuno.

Si el productor desea averiguar en forma clara y sencilla sobre las existencias de su finca o empresa, basta con que anote con datos exactos, los elementos que conforman el activo fijo, el activo funcional y el activo disponible.

Supongamos que el señor Reyes desea averiguar el activo de su finca. Cuenta con activos fijos en 80 fanegadas de terreno e instalaciones. Como activo funcional posee maquinaria y equipo, además posee ganado de trabajo; es decir, dos bueyes, diez vacas lecheras, vacuno de cría y ovejas. También ha guardado en el almacén 10 bultos de maíz listos para la venta. En el activo disponible tiene \$ 5.000,00 en efectivo, \$ 16.000,00 en la caja de ahorro y \$ 10.000,00 en la cooperativa de producción.

Con estos activos el señor Reyes encontró como resultado del estudio de la finca los siguientes elementos con sus respectivos valores: (ver cuadro de la pág. siguiente).

En la columna de BIENES RAICES hay que escribir el valor de los terrenos, la casa y si es necesario se agregan los precios de las mejoras.

En la columna DINEROS se escribe la cantidad de efectivo que se tiene en el bolsillo; además, el que está depositado en las cajas de ahorros o en otras empresas o cooperativas.

Finca: El Porvenir
 Fecha: 6 de agosto de 1978

Lugar: El Carmen de Carupa
 Propietario: Pedro Reyes

ACTIVO FIJO	BIENES RAICES	DINEROS	DEUDORES	CULTIVOS	ANIMALES	Equipo y Maquinaria
80 fanegadas de terreno. Instalaciones	\$ 240.000,00					
TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 240.000,00					
ACTIVO FUNCIONAL						
Maquinaria y equipo						\$ 10.000,00
2 bueyes de trabajo					\$ 26.000,00	
10 vacas lecheras					100.000,00	
Vacunos de cría					6.000,00	
30 ovejas					12.000,00	
10 bultos de maíz					12.500,00	
TOTAL ACTIVO FUNCIONAL					\$ 156.500,00	\$ 10.000,00
ACTIVO DISPONIBLE						
Efectivos		\$ 5.000,00				
En Caja de Ahorros		16.000,00				
\$ 16.000,00						
En la Cooperativa		10.000,00				
\$ 10.000,00						
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE		\$ 31.000,00				
TOTAL ACTIVO	\$ 240.000,00	\$ 31.000,00			\$ 156.500,00	\$ 10.000,00

En la columna DEUDORES escribimos el dinero que nos deben otras personas, por cosas vendidas, jornales que no han cancelado, alquiler de equipo, arriendo de praderas no pagado, etc.

Para la columna de CULTIVOS anotamos los costos o inversiones efectuados en la propiedad y los frutos y cosechas almacenados y listos para la venta o para ser utilizados como semillas.

El valor de compra de semovientes que poseemos, como vacas, cerdos, caballos, ovejas, gallinas, etc. Se escribe en la columna ANIMALES.

Los instrumentos de trabajo, equipo y maquinaria, como motobombas, fumigadoras, trapiches, combinadas, son valores que deben anotarse en la columna EQUIPO Y MAQUINARIA.

Finalmente hay una columna, PERDIDAS Y GANANCIAS que comprende los gastos de sostenimiento de la familia, impuestos, intereses; igualmente los gastos de mantenimiento y reparación de la casa, cercas, implementos agrícolas. También se anota en esta cuenta la depreciación.

Las maquinarias, los muebles, las edificaciones que sufren deterioro por el uso, por circunstancias naturales o porque caen en desuso pierden valor con el tiempo; es lo que se llama **la depreciación**. La contabilización de la depreciación no puede ser exacta, hay que hacerla con base en estimaciones que puedan variar. Si no quiere tenerse complicación con este aspecto de la depreciación, simplemente no se tiene en cuenta y luego, al terminarse el elemento, al acabarse por el uso, se agrega su valor al costo total de la renta de ese año. Para este estudio hay que tener

en cuenta dos estimaciones: la vida útil y el valor de salvamento.

La vida útil de un instrumento de trabajo es el período de tiempo que puede durar antes que el desgaste lo deje sin valor o lo inutilice.

El valor de salvamento es la cantidad de dinero que se puede tomar para que un activo (maquinaria o herramientas) mantenga su valor antes de calcularse su depreciación.

Para evitar complicaciones los productores no hacen estimación de la vida útil de sus maquinarias y se acogen al número mínimo de años que permite la legislación de industria. Igualmente lo hacen para el valor de salvamento. En Colombia estas leyes sugieren que se use el 10% del costo como estimación del valor de salvamento.

EL PASIVO

Para conocer el verdadero estado económico de la empresa, es necesario determinar claramente las obligaciones que sirven de contrapartida al activo. El pasivo es lo opuesto del activo; es la suma de valores pendientes de cancelación, como son los créditos a favor de bancos, de personas particulares, de una cooperativa, etc.

El pasivo puede estar constituido por las obligaciones en forma de hipoteca o deudas a largo plazo y cuyo pago no es exigido durante el año o en fecha próxima. Un segundo grupo de obligaciones, son aquellas deudas que deben cancelarse en un año: dentro del mismo período contable. Ejemplo: un crédito sobre cosechas en proceso de producción, o



EL PASIVO, CREDITOS, DEUDAS.

una hipoteca sobre el ganado y las cosechas pendientes. El tercer grupo corresponde a obligaciones para el momento, cuyo pago puede ser solicitado en cualquier época; también puede tratarse de deudas a punto de vencer pero cuya fecha se conoce con anticipación.

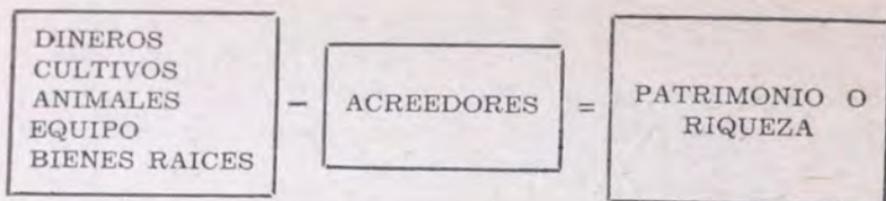
Cuando se compran concentrados para la alimentación de cerdos, mediante el crédito, éste debe ser solamente por el tiempo que requieren los animales para el engorde. El plazo del crédito en este caso debe ser de cuatro meses.

Existe una clasificación general para describir las principales cuentas del pasivo: **acreedores, patrimonio y ganancias.**

La cuenta **ACREEDORES** registra las obligaciones y deudas que tiene la empresa para con otros particulares o entidades de crédito. El propietario de la empresa está obligado a cumplir puntualmente los compromisos adquiridos. En esta forma la empresa salvaguarda su prestigio, su buen nombre y el orden normal de su contabilidad.

Todas las obligaciones por créditos, dineros obtenidos en préstamos, por compra al fiado, por impuestos o por otro concepto similar deben registrarse en la columna de acreedores.

El patrimonio está constituido por todo lo que tiene una empresa menos todo lo que adeuda. Para entender mejor esta cuenta, podemos decir, que se trata de calcular los valores de las cuentas correspondientes a **DINEROS, DEUDORES, CULTIVOS, ANIMALES, EQUIPO Y MAQUINARIA Y BIENES RAICES**, menos el valor de **acreedores**. Lo que nos queda es el patrimonio, propiedad, riqueza o capital.



Si en la cría de cerdos un productor obtuvo una entrada de \$ 20.000,00, además de lo invertido, ese dinero es una GANANCIA que debe agregarse a la cuenta del PATRIMONIO. El registro de beneficio obtenido en los cultivos, es decir, el dinero ganado como excedente, fuera de los costos, son entradas que representan ganancias. En las cuentas del pasivo esta es otra que se anota durante el año. Con los semovientes, registramos la diferencia del valor de venta, menos el valor de compra. Terminado el año de la producción para hacer la relación entre el activo y el pasivo, esta cuenta desaparece. Veamos por qué desaparece: si en un cultivo, por ejemplo de yuca, obtuvimos una ganancia de \$ 27.000,00, este valor se cargará a la cuenta de patrimonio que es del pasivo; si por el contrario el cultivo nos hubiera dado una pérdida de \$ 10.000,00, este valor se cargará a la cuenta de gastos y pérdidas que pertenecen al activo.

Podemos decir que el estado económico de la empresa se determina por los datos que suministra el activo y el pasivo.

Así, una empresa con activos de \$ 100.000,00, pero con deudas de \$ 90.000,00, de los cuales, gran parte están a corto plazo, es casi seguro que le causará fuertes dolores de cabeza a su propietario y serias inquietudes a los acreedores, debido a la insolvencia de esta empresa. El resultado para el propietario de esta empresa es un balance deficitario.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Cuándo una empresa es solvente y cuándo es insolvente?
2. Haga una breve explicación sobre las características del activo fijo, el activo funcional y el activo disponible.
3. Elabore un modelo similar al conjunto de activos presentado en esta unidad, utilizando los elementos de su finca.
4. ¿Qué entiende usted por depreciación?
5. Si a la lista de cuentas del activo, le agregamos la parte de los acreedores, correspondientes al pasivo, ¿nos da como resultado el patrimonio? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?
6. Explique por qué desaparece la cuenta GANANCIAS, al hacer la relación del activo y del pasivo.

El estado financiero de la empresa

Existen varios tipos de estados financieros, como son el balance y el estado de rentas y gastos. Pero el estado financiero de un negocio, industria o empresa agrícola se refiere a la situación económica porque atraviesa; el estado económico se ve concretado por las existencias que tiene dicha entidad comercial.

En el balance encontramos la situación de activos y pasivos de la empresa en una fecha determinada: ejemplo, balance de activos y pasivos de una finca ganadera de lechería a 30 de agosto de 1978. El balance de activos y pasivos, también llamado balance general, nos muestra además el patrimonio o capital.

El estado de rentas y gastos o erogaciones nos proporciona los datos de ganancia o pérdida a través de un determinado período de tiempo, que puede ser 30 días, 6 meses, un año, etc. en este estudio sólo nos interesa conocer el estado financiero con base en el balance general.

Como ya hemos trabajado con los conceptos de activo y pasivo, no sobra agregar dos formas más de definir estos

elementos contables: recordemos que los activos son aquellas cosas que tienen valor y son propiedad de la empresa. En el balance de los activos, lo que hacemos es escribir los elementos y sus valores correspondientes; sin embargo, los elementos dañados, por ejemplo, un martillo, aunque son de la empresa, por encontrarse en mal estado, no se consideran activos por carecer de valor. Y el balance de los pasivos nos presenta las deudas que tiene la finca o negocio con los acreedores, es decir, aquellas personas a las que se les debe.

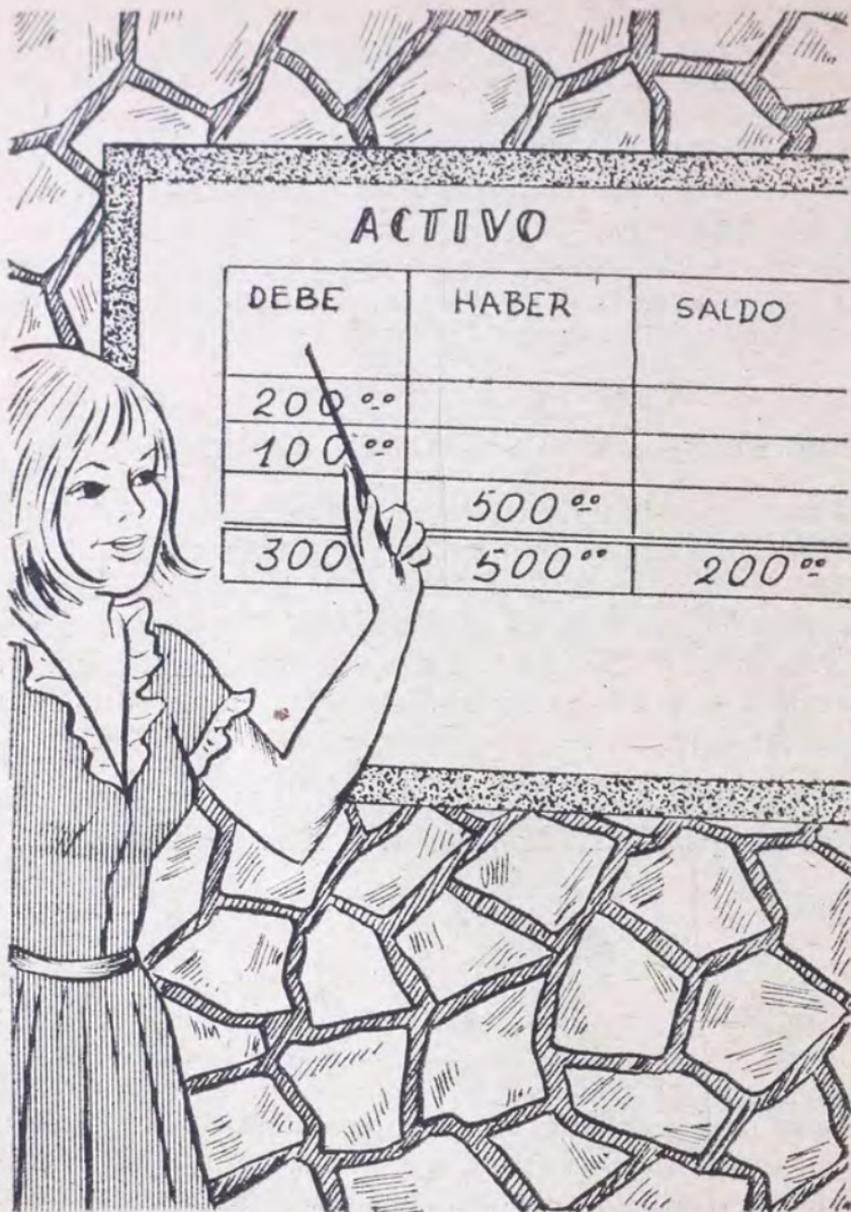
COMO PRESENTAR UN BALANCE GENERAL

Para presentar un buen balance técnicamente elaborado, existen dos formas; una llamada por partida simple, menos concreta y que no explica el concepto por el cual aparecen determinados valores. La segunda forma se denomina por partida doble y tiene que ver con una serie de movimientos contables que aumentan o disminuyen, según donde se coloquen las cifras.

Desde ahora tenemos que comprender bien dos términos contables que son fundamentales: **el debe y el haber.**

EL DEBE Y EL HABER

También se conoce como "débito" y significa izquierda; el **debe** siempre aumenta una cuenta del activo, de tal manera que el saldo siempre aumentará. Cuando se trata de anotar cuentas en el debe del pasivo sucede lo contrario, es decir que el saldo disminuye; de manera que si "debitamos" un activo la cuenta aumentará y si lo acreditamos



ACTIVO: EL DEBE AUMENTA Y EL HABER DISMINUYE LAS CUENTAS

(que significa anotar en el haber) la cuenta disminuirá. Ejemplo: debo a Héctor Ríos \$ 500,00 y se los pago; la anotación se hace así:

	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
Pago efectivo (disminuye el activo)		
Acreedor (disminuye el pasivo)	\$ 200,00	
Saldo igual	\$ 200,00	\$ 200,00

Ejemplo: coseché 8 bultos de maíz, los cuales he contabilizado en la cuenta de CULTIVOS a un precio de \$ 300,00 bulto, es decir por \$ 2.400,00; y los vendo a \$ 350,00 cada bulto, es decir por \$ 2.800,00.

	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
La venta en EFECTIVO (aumenta el activo)	\$ 2.800,00	
Sale de CULTIVOS (disminuye el activo)		\$ 2.400,00
Ganancia (aumenta el pasivo)		400,00
Cifras iguales	\$ 2.800,00	\$ 2.800,00

En resumen, digamos lo siguiente sobre el DEBE y el HABER en lo que se refiere el ACTIVO y el PASIVO.

1. En las cuentas del activo toda cantidad que se escribe en la columna del DEBE aumenta el valor de la cuenta y por lo tanto el saldo crecerá. Por el contrario, si se escribe en la columna del HABER hay que notar la disminución de la cuenta y por lo mismo del saldo. Es decir, el debe se suma y el haber se resta.



PASIVO: EL HABER AUMENTA, EL DEBE
DISMINUYE LAS CUENTAS

2. En las cuentas del pasivo sucede lo contrario al activo; aquí las cuentas escritas en el DEBE disminuyen el saldo y las que anotemos en el HABER lo aumenta. O sea que el **debe** se resta y el **haber** se suma.

Con los datos anteriores y conociendo los elementos que forman los activos podemos preparar el balance general de la empresa, teniendo en cuenta los siguientes puntos:

1. El nombre de la finca o empresa.
2. El nombre del estado financiero, o sea balance general.
3. La fecha de preparación. Hagamos un ejemplo.

"FINCA LA ESPERANZA"	
Balance General	
Julio 30 - 1978	
CUENTAS DEL ACTIVO	CUENTAS DEL PASIVO
Efectivo \$ 800,00	Acreedores \$ 5.000,00
Deudores 500,00	Patrimonio o
Cultivos 1.000,00	capital 55.800,00
Animales 5.000,00	Ganancia 500,00
Maquinaria y	
equipo 2.000,00	
Bienes raíces .. 50.000,00	
Gastos y	
pérdidas \$ 2.000,00	
Total Activo .. \$ 61.300,00	Total Pasivo .. \$ 61.300,00

BALANCE: en contabilidad es la relación ordenada de las cuentas del ACTIVO y del PASIVO para ver la situación actual del negocio o la empresa en un momento determinado. Este estudio de los valores nos debe llevar a

“sumas iguales”, una expresión que nos sirve para entender que en la empresa el PASIVO no puede ser mayor que el ACTIVO, pues de lo contrario está destinada al fracaso por insolvente.

Los balances pueden presentarse de acuerdo con las exigencias del negocio en períodos cortos de tiempo. Entendamos esto en un ejemplo; el 4 de agosto una empresa agrícola compra una fumigadora por valor de \$ 2.500,00 y la agrega a otros activos existentes: luego se establece la relación:

“FINCA LA ESPERANZA” Balance General Agosto 4 - 1978	
CUENTAS DEL ACTIVO	CUENTAS DEL PASIVO
Efectivo \$ 9.000,00	Patrimonio o capital \$ 35.000,00
Productos agrícolas.. 100,00	Ganancias 6.600,00
Maquinaria y equipo	
Fumigadora ... 2.500,00	
Bienes raíces .. 30.000,00	
Total Activo .. \$ 41.600,00	Total Pasivo .. \$ 41.600,00

Ya hemos dicho que hay dos formas o métodos para realizar estos balances; sólo han quedado anotados los ejemplos por partida doble ya que es el método más técnico y completo. Por cada cuenta en el activo hay una en el pasivo. Cuando una cantidad de maíz se saca del granero para alimentar a los cerdos, la cuenta de cultivos se reduce por concepto de este cereal y se aumenta inmediatamente la

cuenta de animales y concretamente la correspondiente a cerdos.

Si la magnitud de las operaciones es tan grande que el productor no puede llevar adecuadamente sus propias cuentas, sería conveniente que descargase su responsabilidad en un asesor profesional de contabilidad o contador.

RESUMEN GENERAL DE UN BALANCE

"FINCA LA ESPERANZA"				
Balance General				
Agosto 20 - 1978				
FECHA	EFFECTIVO	DEBE	HABER	SALDO
	Dinero en el bolsillo	\$ 200,00		\$ 200,00
	En Caja de Ahorros	300,00		500,00

La colocación de las cifras en cada casilla se denomina "asiento". En el caso anterior nos damos cuenta de que la columna del DEBE se aumenta progresivamente y en el saldo el último dato es igual a la suma del debe. Ejemplo:

$$200 + 300 = \text{DEBE} \qquad \text{SALDO} = 500$$

FECHA	DEUDORES	DEBE	HABER	SALDO
	José Roa me debe 5 jornales a \$ 40,00	\$ 200,00		\$ 200,00
	Carlos Parra por préstamo	200,00		400,0
	Carlos Parra pagó parte de la deuda		\$ 100,00	300,00

CAPITULO V

El libro mayor, libro diario y auxiliares

En estos momentos el productor que desee manejar directamente los elementos contables de su empresa, debe estar familiarizado con los conceptos más importantes como son el balance, los activos, los pasivos y el patrimonio.

Ahora es conveniente conocer los elementos que facilitan el conocimiento de los distintos patrimonios, movimientos y negocios de la empresa. Todos los días en la empresa se presentan transacciones comerciales, ventas, compras, hipotecas, etc. Es necesario conocer y aprender a manejar el libro mayor, el libro diario y los libros auxiliares.

EL LIBRO MAYOR

El libro mayor reúne los movimientos totales de las cuentas incluidas en el libro diario al finalizar cada uno de los meses del año.

Realizados los asientos correspondientes, se establecen los saldos, débitos y créditos, que resultan de las operaciones del período. Al terminar un ejercicio contable (un mes, un trimestre, un semestre, un año) en el libro mayor se produ-

ce el reglamentario balance general, que se realiza conjuntamente sobre los movimientos contables del mes con que termina la vigencia.

Cabe aquí una pregunta. ¿Cómo se manejan las cuentas del libro mayor? Estas cuentas se manejan escribiendo a un lado los aumentos (DEBE) y al otro lado las disminuciones; ya sabemos que cuando se trata de activos, la columna de la izquierda, el DEBE, se aumenta; si se trata de pasivos, la columna de la derecha, el HABER, aumenta. En ambos casos, cuando una aumenta la otra disminuye.

No se debe olvidar que para la presentación correcta del libro mayor hay que utilizar una página para cada cuenta. Las cuentas son: **Caja, Bancos, Terrenos, Productos agrícolas (cultivos), Semovientes (Animales), Instalaciones, Maquinaria y Equipo, Existencias, Acreedores o Cuentas por pagar y Deudores o Cuentas por Cobrar.**

Para la preparación del libro mayor hay un modelo sencillo, formado por un encabezamiento donde se coloca el nombre de la cuenta y en la parte derecha el número de la cuenta. Hacia abajo están 5 columnas; la primera de la izquierda es donde se anota la fecha de realización de la transacción económica (compra, venta, aporte, donación); a continuación está la columna donde se explica el tipo de cuenta. Hacia la parte derecha hay 2 columnas de menor dimensión y en su orden son: DEBE - HABER.

LIBRO MAYOR

Nombre de la Cuenta		Número de la Cuenta	
FECHA	EXPLICACION	DEBE	HABER

NOTA: ESTE MODELO SE UTILIZA PARA CADA TIPO DE CUENTA

En el comercio se pueden adquirir libros que tienen el trazado correspondiente para facilitar la ejecución de los asientos contables.

EL LIBRO DIARIO

Es conocido como el libro de entrada original. Este libro en ningún momento reemplaza al libro mayor. En el diario se escriben las transacciones y de ahí se toman los asientos para registrarlos en el libro mayor.

La hoja correspondiente al diario presenta lo siguiente:

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA		DEBE	HABER
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

La columna número 1 se utiliza para anotar la fecha de las transacciones comerciales.

La columna número 2 se utiliza para anotar el nombre y el detalle de cada cuenta que actúa en el movimiento o transacción, lo mismo que una explicación de ella.

La columna número 3 corresponde al número de la cuenta del libro mayor; de tal manera que allí se escribe el número de la cuenta del libro mayor a donde se traslada el asiento del diario.

En la columna número 4 se escriben los débitos de la transacción.

En la columna número 5 se escriben los créditos de la transacción.

Como en la empresa el movimiento comercial puede ser variado, es conveniente que se guarden ciertas normas generales:

En la parte superior de la columna de la fecha hay que escribir el día, mes y año. En la columna correspondiente al nombre de la cuenta se debe escribir bien claro; los nombres de las cuentas irán con letra un poco más grande o en mayúsculas; en la siguiente línea y con letra más pequeña se da una explicación en forma clara de la transacción realizada.

Ya hemos dicho que cuando las condiciones se hacen más complejas, porque hay una mayor producción, porque las existencias son también mayores, se hace necesario buscar la asesoría conveniente. Hemos venido trabajando continuamente con los elementos del llamado sistema de doble partida. La exactitud de las cuentas por partida doble, permite seguir mejor la marcha del negocio o empresa y corregir errores.

Es bueno recordar que en las cuentas del activo, pasivo, balances, libro mayor y diario, se trabaja con el DEBE y el HABER.

MANEJO DEL LIBRO DIARIO

En el libro diario también pueden aparecer varias cuentas, ya sea colocadas horizontalmente, modelo con el cual trabajaremos, o colocadas verticalmente. En esta parte es

importante tener en cuenta que el saber colocar las cuentas en cada columna, evita confusiones y posibles errores, como resultado de las equivocaciones al hacer los asientos.

Con unos ejemplos se entiende mejor la realización de los movimientos contables:

Cuando se vende una partida de cerdos, el aumento en la Caja si es al contado, está compensado con la disminución de la cuenta Semovientes. Ejemplo: Juan vende 10 cerdos en \$ 40.000,00 al contado.

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	CAJA		SEMOVIENTES	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
10 de mayo	SEMOVIENTES				
	Venta de 10 cerdos al contado por \$ 40.000,00	40.000,00			40.000,00
		Aumento			Disminución

Otros ejemplos nos permiten comprender con exactitud, el movimiento de las cuentas.

Cuando se vende una partida de semillas o cualquier otro producto agrícola a crédito, la disminución en la cuenta de productos, debe corresponder a un aumento en la columna de cuentas por cobrar. En esta transacción el dato contable, es decir, la cantidad, se escribe en la columna **HABER** de productos. Y se escribe en el **DEBE** de Cuentas

por Cobrar porque va a producir un aumento en dicha cuenta.

Ejemplo: vendí semillas por valor de \$ 3.500,00, a crédito.

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTAS POR COBRAR		PRODUCTOS AGRICOLAS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
3 de julio	PRODUCTOS AGRICOLAS				
	Venta de semillas por valor de \$ 3.500,00 a crédito.	3.500,00			3.500,00
		Aumen- to			Dismi- nución

Estudiado parcialmente el diario comprendamos en conjunto, cómo se forma este libro. Gráficamente podemos definirlo como un conjunto de 8 casillas dobles. Según el volumen y diversificación de los servicios de la empresa, se establecen las cuentas que se requiera. Por lo general, el diario columnario se ajusta a la modalidad de 4, 8, 10, 12, 14, 16 columnas dobles con su respectivo DEBE y HABER. Al finalizar cada uno de los meses del año se traza una línea horizontal con el fin de separar en el renglón siguiente las sumas totales, arrojadas por los movimientos de créditos y débitos. Estos datos sirven de base para su traslado al libro mayor.

En la contabilización del movimiento mensual, el diario registra únicamente las partidas correspondientes al mismo período, sin que sea necesario establecer suma alguna del movimiento pasado.

MODELO DE UN LIBRO DIARIO

Nº.	FECHA	DETALLE	CAJA		BANCOS		SEMOVIENTES		PROD. AGRIC.		MAQ. Y EQ.	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER

El diario así presentado tiene solamente 5 columnas dobles; como ya está dicho, la empresa puede utilizar más columnas de acuerdo con sus propias dimensiones y la cantidad productiva. Al terminar este capítulo desarrollaremos un ejercicio para conocer el manejo del libro diario, porque es necesario enterarnos someramente de algunos libros auxiliares que tienen especial utilización en la contabilidad comercial, sin descartarse su importancia para nuestra contabilidad agropecuaria.

LOS LIBROS AUXILIARES

Cada una de las cuentas mayores necesita cuentas auxiliares de pasivos o activos, que sirven para conocer más en detalle las operaciones y resultados de la empresa.

Los libros auxiliares se pueden llevar en cuadernos de pastas fijas, en hojas desprendibles o en tarjetas.

Se pueden abrir como libros auxiliares dos de características muy importantes para la empresa: **el diario de ingresos o entradas y el diario de egresos o salidas.**

Si se practica el sistema de llevar libro para ingresos y egresos, no es necesario volver a repetir después estas transacciones en el libro diario. En este caso el libro diario pierde su finalidad, ya que las contabilizaciones en las cuentas que le son propias aparecen asentadas en el libro respectivo de entradas y salidas.

ORGANIZACION DE LOS LIBROS AUXILIARES

Los registros agropecuarios son de gran importancia para facilitar el desarrollo de los libros auxiliares; estos registros son el apoyo para anotar en los auxiliares los datos necesari-



ES IMPORTANTE ORGANIZAR LAS CUENTAS

7 - CONTABILIDAD AGROPECUARIA

rios. Estos registros se toman por concepto de cosechas o por concepto de ganados.

Los auxiliares de ingresos se pueden dividir en 4 grupos:

1. Por venta de cosechas.
2. Por venta de ganado.
3. Por venta de productos agropecuarios.
4. Por cuentas diversas.

En las ventas por cosechas, si los productos no son muchos y las ventas no son frecuentes, una cuenta en una hoja es suficiente para registrarlas todas. Si por el contrario el volumen de ventas es grande, puede ser oportuno contabilizar cada uno por separado.

El siguiente modelo para registrar las ventas de cosechas es fácil de manejar y se puede aplicar para las cuentas subsiguientes:

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
Sep/bre. 8	Maíz vendido a	\$ 1.000,00	80 bultos	\$ 80.000,00

Anotados todos los ingresos, hay que hacer un resumen; los ingresos totales de los diferentes conceptos señalados se llevan juntos a un registro - resumen de tales ingresos.



CUENTAS ORGANIZADAS DAN BUENOS RESULTADOS

Ejemplos de hojas auxiliares para ingresos:

VENTA DE COSECHAS (MODELO)

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
Abril 6	Maíz vendido a	\$ 465,00	1.200 bultos	\$ 558.000,00
Abril 8	Habichuela vendida a	625,00	100 bultos	62.500,00
Abril 10	Tomate vendido a	150,00	50 cajas	7.500,00

VENTA DE GANADOS (MODELO)

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
Abril 5	Vacas vendi- das a Luis Blanco	\$ 7.000,00	10	\$ 70.000,00
Abril 8	Cerdos vendi- dos a Oscar Jaimes	4.500,00	5	22.500,00

VENTA DE PRODUCTOS GANADEROS (MODELO)

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
Abril 15	Venta de mantequilla	\$ 25,00	50 libras	\$ 1.250,00
Abril 18	Venta de huevos a	2,20	800 unidades	1.760,00

OTROS INGRESOS (MODELO)

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
Abril 25	Venta de azadones en desuso	\$ 75,00	50	
Abril 30	Venta de lana a	60,00	unidades 300 kilos	\$ 3.750,00 18.000,00

Cada modelo si es necesario debe ocupar un amplio espacio, probablemente media o una hoja. Como las anotaciones pueden presentarse en gran número, según lo que produzca la empresa, es necesario totalizar como ya está dicho, para hacer un resumen de ingresos. Cuando hay un orden de cuentas auxiliares, se puede obviar el resumen; la única dificultad surge por el posible empapelamiento con datos de diversos conceptos. Los contabilistas experimentan gran satisfacción, cuando cuentan con hojas o tarjetas ordenadamente llevadas. Para no hacer repetición de datos y continuar con los mismos ingresos escritos en los cuatro modelos anteriores, el productor debe tener en cuenta que se trata de condensar lo que hubo como ingresos por cosechas, más los ingresos por ganado, más lo recibido por productos ganados y los otros ingresos. Al final encontraremos un listado de los ingresos presentados durante el periodo correspondiente. En nuestro ejemplo tomamos como fecha inicial el 5 de abril y fecha final del ejercicio el 30 de abril.

Conocida la teoría sobre los auxiliares de ingresos, vamos a completar lo relacionado con los auxiliares de egresos.

LOS AUXILIARES DE EGRESOS

Ya dijimos en esta misma obra que los egresos son las salidas de dinero que se presentan en una empresa. Para entender mejor la utilización de hojas o tarjetas auxiliares de egresos, hay que precisar una división de los mismos. Podemos establecer hojas auxiliares para:

1. Compra de productos vegetales.
2. Compra de ganados.
3. Egresos por equipo agropecuario.
4. Salarios, rentas, impuestos.

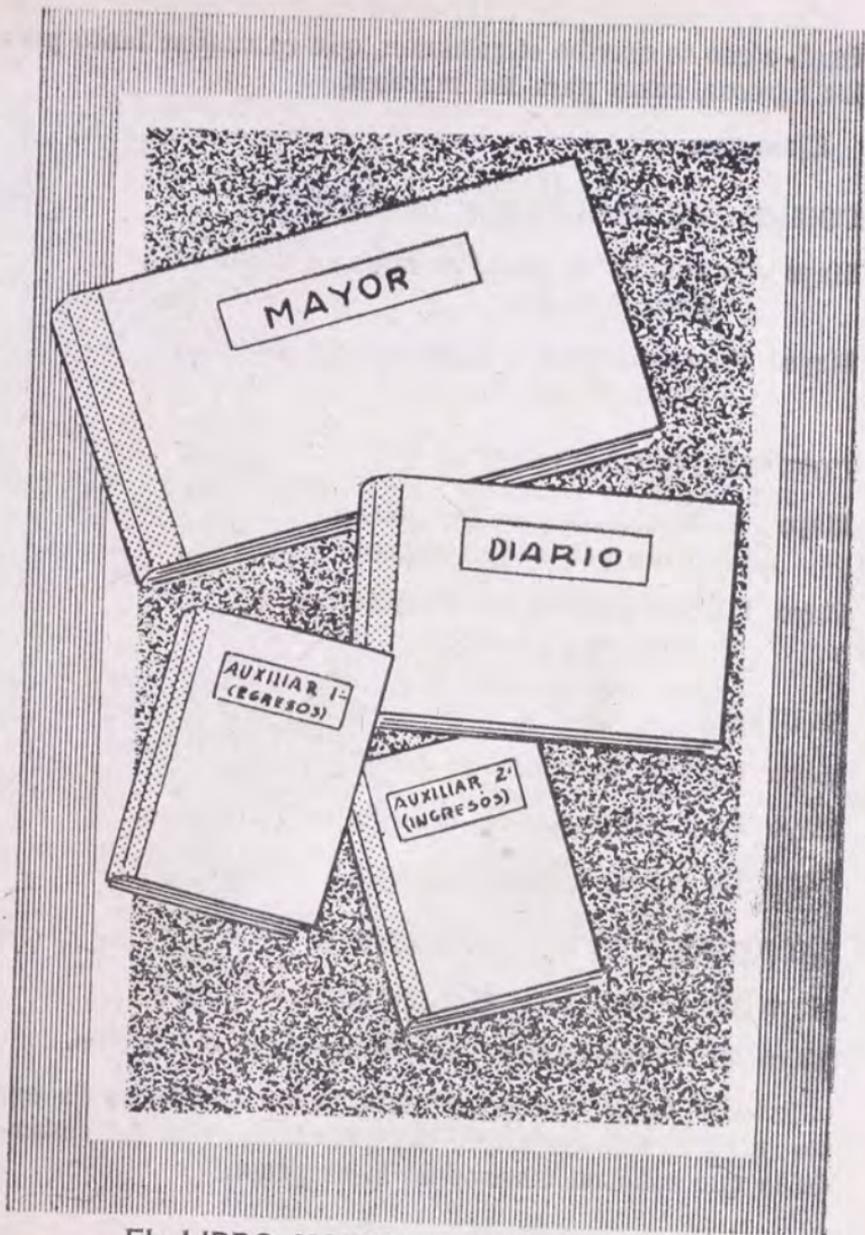
El modelo para hacer las anotaciones por egresos es similar al que estudiamos para los ingresos. Al final también se hace un resumen de egresos para conocer la cantidad de dinero que necesitó la empresa para cumplir con sus obligaciones económicas. Los egresos tienen ciertas particularidades:

Las compras de ganado, se realizan normalmente a lo largo del año y solamente 3 o 4 cabezas de ganado. Cada anotación debe especificar el número de cabezas compradas, los precios y el valor total. Esta valoración es importante para el resumen financiero.

Los egresos por equipo, comprenden reparaciones de maquinaria, de motores, equipo lechero o avícola, compra de herramientas, etc.

La mano de obra contratada, debe concretarse teniendo en cuenta el número de días, semanas o meses de empleo.

Aun cuando estos aspectos pueden tener un carácter repetitivo, es conveniente recordar que el productor no puede descuidar ninguna de las cuentas de ingresos o egresos.



EL LIBRO MAYOR, DIARIO Y AUXILIARES

Con un ejemplo para cada cuenta auxiliar se entenderá al final, cómo se escribe el resumen, que es similar tanto para los egresos, como para los ingresos.

Ejemplos:

COMPRA DE PRODUCTOS VEGETALES

Mayo 7: semilla de soya, 20 kilos en \$ 330,00.
(kilo \$ 16,50).

Mayo 8: maíz choclo, 10 bultos en \$ 4.000,00.
(bulto \$ 400,00).

COMPRA DE GANADOS

Mayo 8: tres cerdos en \$ 6.000,00.
(cada uno a \$ 2.000,00).

Mayo 11: 500 gallinas en \$ 32.500,00.
(cada una a \$ 65,00).

EQUIPO

Mayo 10: reja de arado en \$ 180,00.

Mayo 12: 2 cantinas para la leche en \$ 3.600,00.

Mayo 13: reparación de lámpara \$ 150,00.

SALARIOS, RENTAS, IMPUESTOS

Mayo 15: seguro de trabajo rural, en \$ 480,00.

Mayo 30: Jaime Campos, salario de mayo \$ 2.100,00.

Estos 9 datos correspondientes a los auxiliares de egresos, para el mes de mayo, nos permiten hacer un resumen de lo que salió en dineros de la empresa.

El modelo de resumen es como sigue:

RESUMEN - EGRESOS

FECHA	CONCEPTO	PRECIO	CANTI- DAD	VALOR
	Productos Vegetales			
Mayo 7	Semillas de soya	\$ 16,50	20 kilos	330,00
Mayo 8	Maiz choclo	400,00	10 bultos	4.000,00
	Compra de Ganados			
Mayo 8	Tres cerdos rojos	2.000,00	3 unidades	6.000,00
Mayo 11	Gallinas	65,00	500	32.500,00
	Equipo			
Mayo 10	Reja de arado	180,00	1	180,00
Mayo 12	Cantinas para leche	1.800,00	2	3.600,00
Mayo 13	Reparación lámpara	150,00	1	150,00
	Salarios, rentas, impuestos			
Mayo 15	Seguro trabajo rural	480,00	1	480,00
Mayo 30	Jaime Campos salario mayo	70,00	30	2.100,00
	TOTAL EGRESOS			\$ 49.340,00

Los resúmenes de ingresos y egresos, además de darle funcionalidad a las hojas o libros auxiliares, sirven para confrontar los resultados reales, con los previstos en el plan de producción de la finca.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. Haga una explicación del libro diario y el libro mayor.
2. Cuando en el libro diario hacemos un asiento por venta de cosechas a crédito, ¿qué sucede en la cuenta de caja y en la cuenta de productos agrícolas?
3. Haga una explicación acerca de los libros auxiliares de ingresos y egresos.
4. Escriba las clases de cuentas de ingresos y egresos que sirven para establecer la utilidad de los libros o tarjetas auxiliares.

CAPITULO VI

El inventario

Para establecer el momento económico por el que pasa la empresa, es necesario conocer el inventario. Esta es una de las cuentas más importantes porque le permite al empresario determinar con qué recursos puede contar para seguir adelantando el trabajo.

En primer lugar, ¿qué se entiende por inventario de una empresa y cuándo se realiza?

El primer paso de toda contabilidad consiste en determinar el inventario de la empresa. Ese inventario es la lista de lo que se posee y de lo que se debe en un momento determinado, indicando el valor y la cantidad numérica; la determinación de estos dos aspectos anotados, el valor y la cantidad. Pero no necesariamente se trata de hacer la lista de lo que se posee en concreto, de aquello que está en los depósitos, sino de cualquier cosa de la que se es propietario, dondequiera que pueda estar cada cosa.

El inventario significa en cierto modo, contar y ponerle un valor en dinero a lo que se tiene.

Al hacer dicho inventario nos enteramos del estado económico de la empresa, pero particularmente sabemos:

1. El valor que tienen nuestras propiedades y pertenencias.
2. Cuáles de las propiedades existentes necesitan reparación o merecen ser reemplazadas por otras nuevas.
3. El total de las cosas que poseemos.
4. Cuáles elementos de la producción nos están haciendo falta.

CLASES DE INVENTARIOS

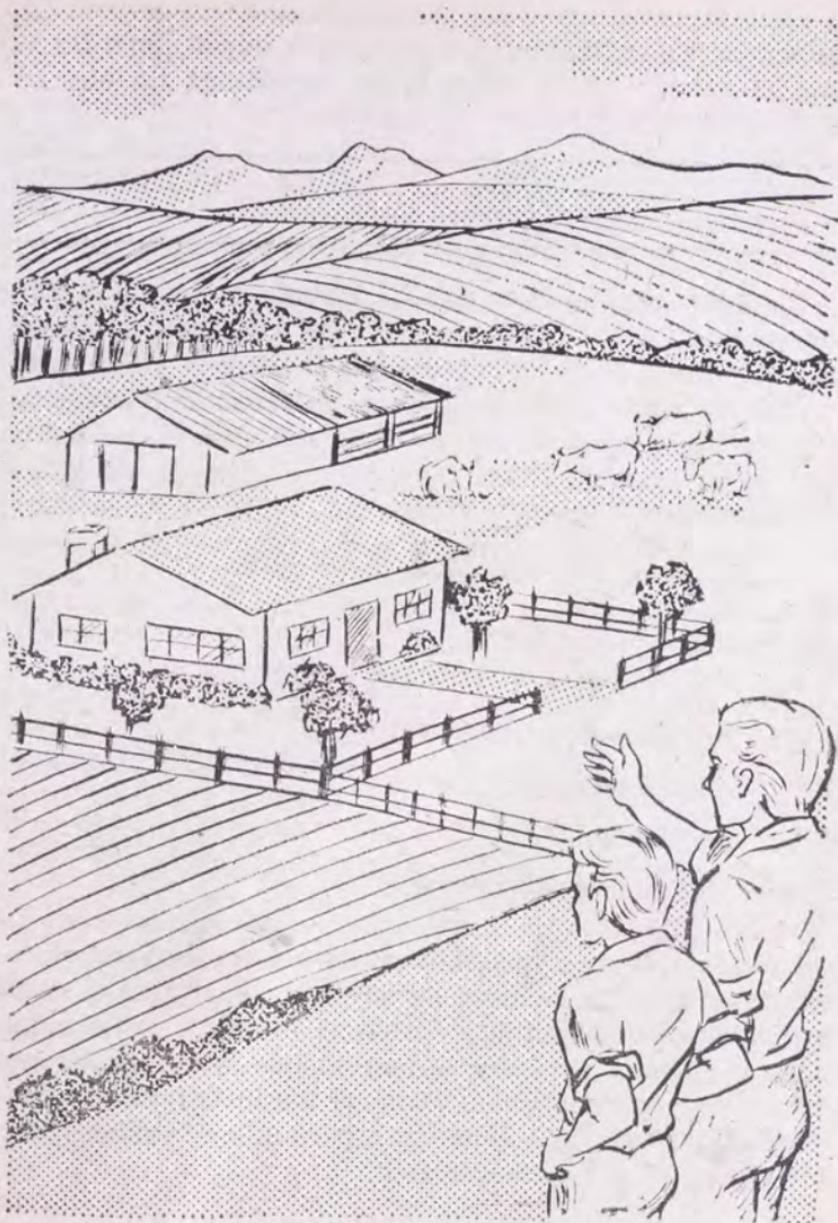
El Inventario Inicial: es el que se realiza para comenzar un período de tiempo; ejemplo: al comenzar el año.

Este primer conteo de lo que poseemos es básico para el desarrollo de la actividad productiva en los meses siguientes.

El Inventario Final: es el que se realiza al finalizar cierto período de tiempo; ejemplo: un año.

Antes de explicar los elementos que conforman el inventario, es necesario explicar de una vez la forma como se llega a conocer el total de renta del año.

Si nos propusimos abrir inventario inicial, supongamos tomando como fecha el 30 de septiembre; el inventario final tendrá la fecha 30 de septiembre del año subsiguiente. De tal manera que si se van a cerrar los libros y preparar el estado financiero, hay que tomar el inventario de lo que habrá a 30 de septiembre final, para conocer el valor de la cuenta del activo; luego se determina el valor de las ventas hechas en el período.



EL INVENTARIO

Conociendo el valor del inventario final, la empresa puede sumar conjuntamente el inventario inicial, más las ventas. El cálculo de la renta anual se obtiene de buscar la diferencia de la siguiente operación:

$$\text{INVENTARIO INICIAL} + \text{VENTAS} - \text{INVENTARIO FINAL} = \text{RENTAS DEL AÑO.}$$

Ejemplo: supongamos que el inventario inicial a 30 de septiembre de 1977 tuvo un valor de \$ 195.860,00. Durante el año y hasta el 30 de septiembre de 1978 la empresa tuvo ventas por concepto de animales y cosechas de \$ 330.000,00. Sin embargo, en el inventario final subieron los costos porque se hicieron modificaciones para ampliar la explotación y al final resultaron \$ 220.000,00.

Encontramos la renta del año:

$$\text{IN} + \text{V} - \text{IF} = \text{RA}$$

$$\text{RA} = (195.860,00 + 330.000,00) - 220.000,00$$

Primero despejo el paréntesis:

$$\text{RA} = 525.860,00 - 220.000,00$$

$$\text{RA} = 305.860,00$$

Rentas del año: \$ 305.860,00.

Nos ha dado un resultado altamente económico para la empresa. Pero no siempre será positivo o al menos, de una utilidad como la que aparece en el ejemplo. Estos valores nos sirven para entender el mecanismo de las rentas anuales. Esta operación puede variar si los inventarios se hacen mensual, trimestral o semestral, pero el mecanismo para el cálculo de la renta es el mismo.

CUENTAS DEL INVENTARIO

Para los efectos del inventario podemos utilizar el sistema de asientos por partida simple o por partida doble; ésta es más completa, pero exige mayor cuidado; es originaria del siglo XV y fue ideada por el matemático italiano Luces Paciolo. Dicho sistema consiste en colocar las cantidades en el debe o en el haber. Es correcto decir abonar (haber) o debitar (debe).

Ejemplo: asiento para inventario por partida simple.

FECHA	EXIS- TENCIA	PRECIO UNITARIO	CANTIDAD	V/. TOTAL
5 agosto	Mango	\$ 2.000,00	2 T	\$ 4.000,00
6 Sep/bre.	Efectivo	\$ 2.000,00	—	2.000,00
30 Sep/bre.	Casa	50.000,00	1	50.000,00
TOTAL				\$ 56.000,00

Ejemplo: asiento para inventario por partida doble.

NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIALES	
	DEBE	HABER
Casa (efectivo)	\$ 2.000,00	
Casa (bienes)	50.000,00	
Cultivos	4.000,00	
Patrimonio		\$ 50.000,00
Ganancias		6.000,00
SUMAS IGUALES	\$ 56.000,00	\$ 56.000,00

Las cuentas del inventario en la contabilidad agropecuaria son: Caja, Bancos, Bienes Raíces, Productos Agrícolas (cultivos), Animales, Instalaciones, Maquinaria y Equipo, Existencias, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar.

CAJA: en esta cuenta se registran las distintas operaciones que representan un movimiento de fondos en efectivo, es decir, dinero contante y sonante. Todos los dineros en efectivo se colocan en la columna del DEBE por ser del activo. Si se trata de dineros en efectivo que salen de la empresa, se colocan en la columna del HABER.

BANCOS: en esta cuenta se registran las distintas operaciones que representan un movimiento de fondos con cheques. Se trata del espacio destinado para los distintos bancos en donde puede tener cuenta la empresa. Las consignaciones se contabilizan en el DEBE. Los cheques girados se contabilizan en el HABER.

BIENES RAICES: comprende los valores de los terrenos, fincas, casa y mejoras de la propiedad. Como libros auxiliares pueden abrirse varias subcuentas, como son: edificios, terrenos, mejoras y revalorizaciones. Si se trata de anotar el valor, como conocimiento de la empresa, hay que anotar el asiento en la columna del DEBE, pero si se trata de la venta, se carga al HABER, así se hayan realizado de contado o al crédito.

PRODUCTOS AGRICOLAS: se toma el movimiento por compra o venta de productos de los cultivos temporales, permanentes o de los pastos.

ANIMALES: en esta cuenta se registran las distintas operaciones que representen un movimiento de fondos con

base en la venta o compra de animales. Se debita el precio de compra y se acredita el precio de venta.

INSTALACIONES: todo el movimiento de los fondos con relación a la casa y mejoras, el establo, cobertizos, corrales, gallineros, obras en construcción, etc.

MAQUINARIA Y EQUIPO: esta cuenta registra el movimiento de adquisición de herramientas, equipo, vehículos, que la empresa necesita para sus diversas tareas. El valor de compra se carga en el DEBE. Se coloca en el HABER cuando se trata de venta de las mismas.

EXISTENCIAS: de gran importancia en el inventario de la empresa agrícola; registra todos los movimientos de elementos como granos, materiales de construcción, fungicidas, insecticidas, semillas, fertilizantes, empaques, otras drogas, vacunas.

Si es compra se carga al DEBE y si es venta se carga al HABER de esta cuenta.

CUENTAS POR PAGAR: se puede reemplazar por el término **Acreedores** y se trata de obligaciones con las personas a quienes la empresa les debe. Si se reciben créditos debe anotarse en la columna del **haber**. Si se cancelan estos créditos se anota en el **debe**.

CUENTAS POR COBRAR: se complementa en algunas ocasiones con otras transacciones, como son dinero que se posee, dinero en efectivo, dinero en el banco, y otros. Si se utiliza la cuenta de esta forma, no es conveniente abrir espacio para BANCO y CAJA.

MODELO DE INVENTARIO POR EL SISTEMA SIMPLE

INVENTARIO

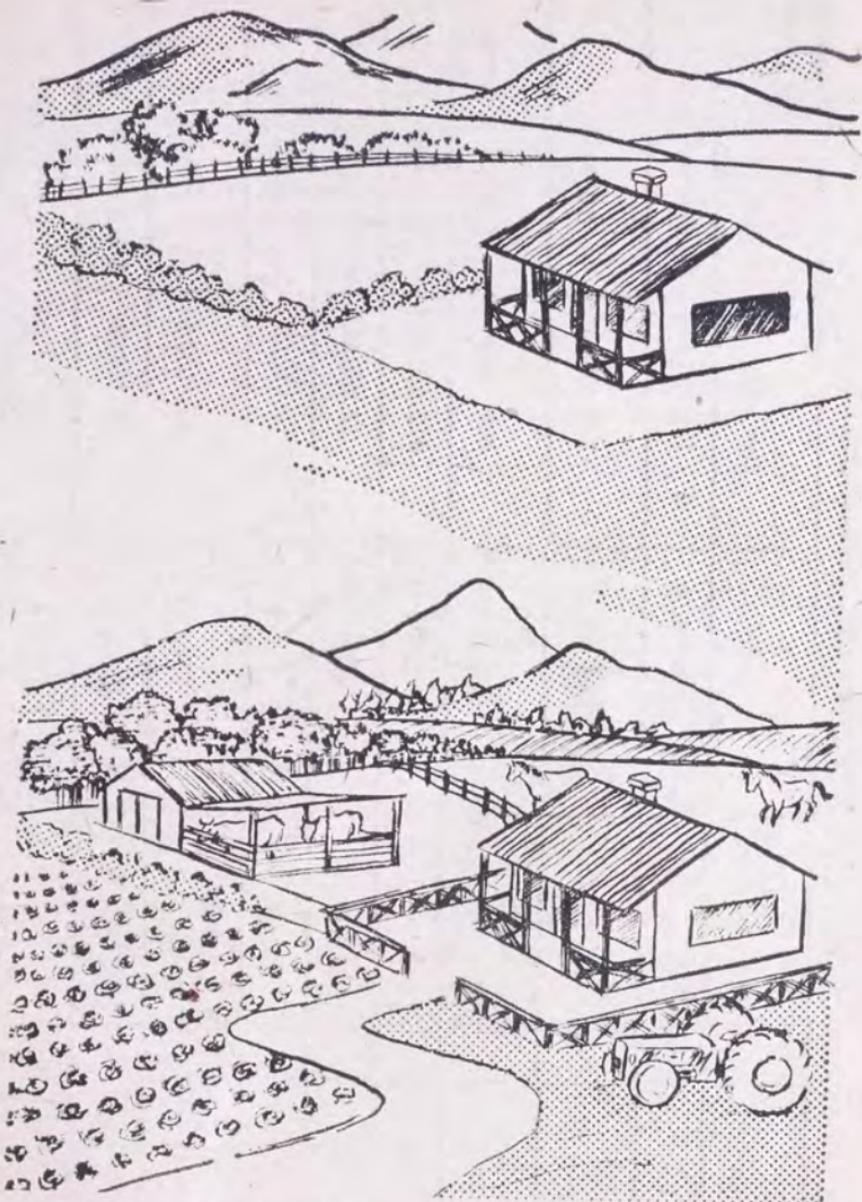
NOMBRE DE LA CUENTA	INV. INICIAL		INV. FINAL	
	Superficie	Valor	Superficie	Valor
1. Inv. de la tierra.				
En cultivos permanentes.				
—Café caturra	3 Has.	37.500,00	3 Has.	47.000,00
En cultivos Transitorios	2 Has.	25.000,00	4 Has.	48.000,00
En pastos de corte	2 Has.	23.000,00	3 Has.	37.500,00
1. TOTAL	7 Has.	85.500,00	10 Has.	132.500,00
2. CASA Y MEJORAS				
Casa	200 mets ²	100.000,00	200 mts ²	100.000,00
Establo	90 mts ²	45.000,00	90 mts ²	45.000,00
Enramada	20 mts ²	15.000,00	30 mts ²	20.000,00
Corrales	1 Ha.	60.000,00	1 Ha.	60.000,00
Gallineros	500 mts ²	75.000,00	500 mts ²	75.000,00
2 TOTAL	—	295.000,00	—	300.00,00

NOMBRE DE LA CUENTA	INV. INICIAL		INV. FINAL	
	Superficie	Valor	Superficie	Valor
3. MAQUINARIA Y EQUIPO				
Tractores	1	500.000,00	1	500.000,00
Arados	3	105.000,00	3	105.000,00
Rastrillos manuales	4	1.000,00	2	700,00
3 TOTAL	—	606.000,00	—	605.700,00
4. ANIMALES				
Aves	30	1.800,00	50	3.000,00
Caballos	1	4.000,00	2	7.500,00
Cerdos	3	4.500,00	1	1.500,00
Vacas	6	60.000,00	10	100.000,00
4. TOTAL	40	70.300,00	63	112.000,00
5. EXISTENCIAS				
Granos	10 @	300,00	50 @	8.000,00
Productos quimicos fertilizantes	—	550,00	—	550,00
	2	4.000,00	112.000,00	4.000,00
5 TOTAL	—	4.850,00	—	12.550,00

INVENTARIO

ACREEDORES	Empezado año	Inter-mes	Final de año
	Valor	Valor	Valor
6. A. Lucas Rojas	\$ 2.000,00	\$ 240,00	\$ 2.240,00
6. TOTAL	2.000,00	240,00	2.240,00
7. DEUDORES Y DINERO SUYO			
Felpe Mora Medina	5.000,00	2% mensual	—
Dinero en efectivo	8.000,00	—	20.000,00
Dinero en el Banco	15.000,00	—	15.000,00
7. TOTAL	\$ 28.000,00	—	\$ 35.000,00

Con los datos ya suministrados, el empresario obtuvo una lista de los elementos que posee y puede contar; además, les da un valor que en ningún momento debe ser caprichoso o figurado. Hay que buscar los valores reales, para saber al final si hubo aumento o disminución. Este cálculo final lo puede lograr el empresario haciendo un resumen del inventario. Este es un inventario por partida simple.



INVENTARIO INICIAL E INVENTARIO FINAL

RESUMEN DEL INVENTARIO

Orden	Valor total	Inv. inicial	Inv. final	Aumento	Disminución
1	Tierra	\$ 85.500,00	\$ 132.500,00	\$ 47.000,00	
2	Casa y mejoras	295.000,00	300.000,00	5.000,00	
3	Maquinaria y equipo	606.600,00	605.700,00		900,00
4	Animales	70.300,00	112.000,00	41.700,00	
5	Existencias	4.850,00	12.550,00	7.700,00	
6	Acreedores	2.000,00	2.240,00	240,00	
7	Deudores y otros	28.000,00	35.000,00	7.000,00	
	TOTAL	\$ 1.092.250,00	\$ 1.199.990,00	\$ 108.640,00	900,00

Ya hemos dicho que en la contabilidad el método por partida doble es más completo que por partida simple; el sistema simple exige menos conocimiento, pero se presta para imprecisiones, debido a que no facilita detalles importantes de la empresa. Cuando las condiciones de la empresa se hacen más complejas, se hace necesario utilizar el sistema doble. De sus elementos el **Debe** y el **Haber** ya se ha dicho la teoría más importante en el capítulo referente al balance.

Los débitos del activo se igualan a los créditos o abonos del pasivo, para obtener las "sumas iguales".

INVENTARIO POR PARTIDA DOBLE

NOMBRE DE LAS CUENTAS	DATOS CONSOLIDADOS	
	DEBE	HABER
1. Caja	6.000,00	
2. Bancos	10.000,00	
3. Deudores	800,00	
4. Productos agrícolas	9.500,00	
5. Semovientes	70.000,00	
6. Maquinaria y equipo	40.000,00	
7. Bienes raíces	150.000,00	
8. Gastos y pérdidas	—	
9. Acreedores		10.300,00
10. Capital		276.000,00
11. Ganancias		—
12. SUMAS	\$ 286.300,00	\$ 286.300,00

En resumen podemos decir que en el libro de inventarios se registran con exactitud y detalladamente los activos y los pasivos de la empresa al finalizar el ejercicio, periodo que puede ser trimestral, semestral, anual o según la comodidad de los propietarios.

PRUEBE SU APRENDIZAJE

1. ¿Qué significado tiene para usted la elaboración del inventario de su empresa o negocio?
2. Explique brevemente cómo se llega a obtener el dato de rentas anuales, en un inventario de la empresa agrícola.
3. Haga un resumen de las ideas más importantes sobre las distintas cuentas del inventario.
4. Por su cuenta, elabore el inventario por partida simple de su finca.
5. Elabore un inventario por partida doble con base en datos tomados de su finca o negocio.

Conozcamos algunos términos de la contabilidad

- Abonar:** acreditar; colocar una cantidad en el haber de una cuenta.
- Acción:** documento que representa en una sociedad comercial la parte que pertenece a cada socio.
- Aceptar:** en una letra de cambio, significa obligarse por escrito a pagar su importe.
- A la par:** se dice de una moneda extranjera cuando tiene el mismo valor que la nuestra.
- Activo:** se denomina activo, dentro del sistema contable, a todas aquellas cosas de valor que son propiedad de un individuo o de una empresa.
- Arqueo de caja:** confrontación de las existencias en caja con el saldo del libro.
- Asiento:** anotación de una transacción en los libros de contabilidad.

- Balance:** constituye una fuente de información sobre ciertos conceptos contables. El balance permite a la persona obtener un conocimiento más completo sobre el estado económico de su negocio o empresa. Es la presentación exacta del estado contable de esta. Muestra las cantidades de activos, pasivos y su capital líquido.
- Balance:** resumen de una cuenta o de un negocio en general.
- Balanza comercial:** comparación entre los valores de importación y exportación de un país.
- Bolsa de valores:** asociación de comerciantes en la cual se realiza la compra y venta de acciones u otros documentos comerciales.
- Bono:** título que emiten los gobiernos y algunas empresas a favor de sus acreedores, con derecho a un interés.
- Cancelar:** el pagar completamente una obligación.
- Capital:** en términos contables se define como el exceso del activo sobre el pasivo de un negocio. Es todo aquello que una persona o empresa posee en efectivo, en cultivos, en instalaciones, en animales, etc. Recibe también el nombre de patrimonio.
- Capital circulante:** es la diferencia entre el pasivo y el activo.
- Capital social:** es el valor total de las acciones autorizadas a una sociedad anónima suscritas o por suscribir.

- Cargar:** anotar una cantidad en el debe de una cuenta.
- Comitente:** el que envía las mercancías al consignatario.
- Consignatario:** persona a quien se envían mercancías para que las remita a su destino o las venda en consignación.
- Costos:** son todos los gastos o inversiones que requiere cualquier negocio. Determina el precio de lo que sale costando un artículo.
- Debe:** representa todo el dinero que entra a la finca por concepto de ventas u otros. En el activo la columna del debe, significa aumentos del patrimonio. En el pasivo, el debe significa disminuciones de las obligaciones.
- Déficit:** las pérdidas sucesivas en un negocio, dan como resultado saldos negativos; deudas en las cuentas. Lo que falta en las ganancias para que se equilibren con los gastos, se llama déficit.
- Depreciación:** rebaja sobre el valor de un objeto que ha estado en uso.
- Devaluación:** disminución del valor de la moneda.
- Dividendo:** parte de las utilidades de una empresa que se distribuyen entre los accionistas.
- Entradas o ingresos:** están constituidos por todo el dinero que le entra a la finca, sea en efectivo, o en cuentas, y que ayudan a aumentar el capital. Para la contabilidad se considera el haber

todo aquello que constituye entradas o ingresos.

Fallido: comerciante que ha sufrido quiebra en los negocios.

Fianza: compromisos de un tercero de cumplir una obligación en el caso de que no la cumpla quien la contrajo.

Ganancia o utilidad: cuando los ingresos son mayores que los gastos, lográndose un aumento del capital.

Gravamen: carga impuesta sobre una propiedad.

Hipoteca: seguro de un crédito por medio de bienes raíces.

Haber: significa la salida de dineros de la finca. En los activos, el haber significa la salida de dineros, o disminuciones. En los pasivos, el haber está relacionado con aumento.

Insolvencia: incapacidad de pagar una deuda.

Inventario: es una lista o relación de las cosas o elementos que se poseen, con sus respectivos precios, durante un determinado período contable que puede ser de un año.

Obligación: letra de cambio, documento de crédito.

Pasivo: son todas las deudas u obligaciones que tiene una empresa. Del pasivo hacen parte los salarios, los préstamos, las hipotecas, las ventas por adelantado, etc.

- Patente:** privilegio que se obtiene oficialmente para disfrutar de la explotación de un invento, marca o producto.
- Pérdida:** cuando, al contrario, los gastos son superiores a los ingresos. En este caso hay pérdidas.
- Póliza:** documento que garantiza que los objetos no son de contrabando.
- Presupuesto:** es un cálculo aproximado que hace una persona, una familia o una empresa de sus probables entradas o salidas, o de sus posibilidades y necesidades. El presupuesto nos permite calcular un posible resultado de la actividad económica. Determina aproximadamente las cuantías crediticias.
- Rescindir:** deshacer algún contrato.
- Saldo:** se conoce como saldo la diferencia que hay entre las entradas o salidas, o en otras palabras entre el debe y el haber. En costos, es ganancia o superávit, cuando el valor de la producción es superior a los gastos e inversiones.
- Salidas o egresos:** representan la cantidad de dinero que sale de la finca por concepto de compras o inversiones, que dan origen a disminuciones en el dinero proporcionado por los ingresos. Se contabiliza también por el valor de las cosas.
- Solvente:** que no tiene deudas o que puede pagarlas si las contrae.

Bibliografía

- MARGADON, Bernard J. Jr.** *Principios de contabilidad.* Traducción de Santiago Martínez G.
- HOPKINS, John A. HEADY, Earl O.** *Contabilidad y control de explotaciones agrícolas.*
- INSTITUTO TECNICO AGROPECUARIO.** *Conferencias de Administración Agropecuaria.* Valsálce, 1974.
- JEFFREY B., A. G.** *Manual de técnica agropecuaria.* 1965.
- MARIN, Fernando, SANCHEZ, Julia.** *Economía agraria.*
- SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE.** *Plan de estudios de contabilidad.* 1978.
- STORGHER, I. W. HAGUER, D. C.** *Manual de teoría económica.* 2ª edición, 1965.

BIBLIOTECA LUIS ANGEL ARANGO - B DE LA R



2 9004 02415747 0

Contabilidad agropecuaria

