



UNIVERSIDAD DE LA REPUBLICA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y DE ADMINISTRACION

INSTITUTO DE  
ECONOMIA, ADMINISTRACION Y CONTABILIDAD DE  
HACIENDAS PRIVADAS

Cuaderno N.º 2

# El Plan Contable Unitario Alemán

Gr. FLAVIO G. PICCIOLI

Apartado de la Revista de la  
Facultad de Ciencias Económicas  
y de Administración - N° 9.

MONTEVIDEO  
URUGUAY  
1956  
ARON ALJANATI  
B. DEL PINO 1066 - TEL. 416986

Cont. FLAVIO G. PICCIOLI

## EL PLAN CONTABLE UNITARIO ALEMAN

(“ALLGEMEINE KONTENRAHMEN”)

“*Kontenrahmen*” (1) significa literalmente “cuadro” o “esquema de cuentas”. Sin embargo este sistema general, en su aplicación en Alemania, significa algo mucho más amplio: es un plan general de organización de la contabilidad al que deberán ajustarse todas las empresas de Alemania comprendidas en el decreto que lo puso en vigencia. Tiene su origen en el KR. elaborado por SCHAMALENBACH en 1927. Dicho proyecto fué posteriormente trabajado y elaborado por el Instituto Alemán para Racionalización de la Economía, en el que colaboraron los principales grupos representativos de la Economía alemana dando a luz el proyecto definitivo puesto en vigencia por decreto del 11 de noviembre de 1937 del Ministerio de Economía de Alemania.

Dicho decreto comienza con las palabras: “Los nuevos fines de la Economía alemana exigen del empresario rendimientos crecientes y un alto grado de economicidad. Premisa indispensable para cumplir con esta gran tarea es el conocimiento básico y completo de todos los actos de las empresas. Para ello es elemento fundamental de la organización de una empresa un bien elaborado sistema de contabilidad.”

Es de hacer notar que toda la legislación que tiene referencia con este sistema no ha perdido actualidad ya que la comunicación de 2-6-47 para las zonas americana y británica de Alemania, ha dejado en vigencia toda la legislación al respecto; lo mismo cabe expresar respecto a la zona oriental. En dicha zona, en 1947 fue dado a publicidad un KR. unitario para la industria, y en 1948 uno para las empresas agrícolas.

*Otros países.* — Con base en el sistema alemán han sido también en otros países aplicados sistemas similares. Así ocurrió en Suiza en 1947, en Hungría en el mismo año (para la industria), y en Austria también en la misma fecha

---

(1) KR. — *Kontenrahmen*.

El sistema se halla basado sobre una clasificación decimal (10 clases, dividida cada una en 10 grupos, y así sucesivamente, sub-grupos, etc.).

En lo que se refiere al KR tenemos que distinguir tres tipos:

1º) *El KR general*, establecido por el decreto ya mencionado y como modelo para la aplicación general.

2º) *Los "Branchekontenrahmen"*, que según el modelo proporcionado por el decreto, fueron elaborados para cada una de las grandes ramas de la economía por los distintos grupos económicos representativos de ellas.

3º) *Los Planes de Cuentas Individuales*, elaborados por cada empresa según el Branchekontenrahmen que rige su ramo y que consiste en una adaptación de los diversos sistemas hasta entonces en uso por cada una, al KR. obligatorio.

Los "Branchekontenrahmen". Tienen por fin permitir la utilización en la práctica del KR. general por todas las empresas y presenta las condiciones particulares y las distintas necesidades de cada rama. La diferencia se halla en la forma de desarrollo de las distintas clases de cuentas de manera de destacar claramente la característica económica diferencial en las distintas ramas. Esta diferencia surgirá de las distintas formas de trabajo, de la integración del activo y del capital, diversas clases de gastos y también distintas fuentes de los rendimientos como consecuencia de todo lo anterior. Se expresa por lo tanto, ya en la diversa estructura de la hacienda, como en la de los costos y beneficios.

Esta unificación de procedimientos será en todos los casos beneficiosa para las empresas; podrá ser en algunos casos un poco molesta para alguna porque deberá cambiar alguno de los métodos que hasta entonces tenía en uso por alguno de los nuevos, pero de ninguna manera un inconveniente insalvable, y a la larga se demostrarán sus ventajas al permitirle, por la comparación de resultados con otras empresas, observar la evolución de sus costos y procedimientos y su relación con el mercado. Se puede ver que aún en industrias con métodos de contabilidad refinados y con procesos de producción, venta y administración complicados, muchas veces por la diferente forma de encarar la toma de los costos y su aplicación y reparto debido a diversos puntos de vista de sus dirigentes, llegan a los precios y costos más diversos para el mismo producto puesto en el mercado.

Por eso una unificación de procedimientos en lo que se refiere a planes contables, forma de cálculo de costos y de precios dentro de una misma rama económica sólo podrá ser de beneficios si es realizada con una unificación de procedimientos y conocimientos por técnicos de dicho ramo.

Se ha previsto sin embargo, que pequeñas empresas, que en algunos ramos sólo representan una mínima parte de los componentes, y que por razones de su formación y composición no pueden soportar un sistema tan completo de contabilidad, o simplemente no lo necesitan, debido a falta de personal y de conocimientos, que dichas empresas operen con un KR.,

simplificado, cuya aplicación estará supeditada a un determinado volumen de ventas o capital.

*Los planes de cuentas individuales.* — Son estos, como ya lo habíamos expresado, los que realiza cada empresa de acuerdo al general de su ramo y a su situación y organización particular.

Sirven para tener una visión sistemática y unitaria de las cuentas de la empresa. Sus cuentas se agruparán dentro de las clases del KR. y dentro de los grupos del de su ramo y sus denominaciones serán de manera de conservar en el aspecto externo e interno la unidad de procedimientos buscados por el KR. A parte de esto mantienen las empresas la libertad de elegir las cuentas que consideren necesarias y sus denominaciones particulares, libertad que por otra parte es considerada indispensable por el decreto. Cada empresa posee un activo integrado en forma diversa, su capital, sus procedimientos de fabricación y de ventas y todo esto requiere contabilización distinta que debe ser y es respetada por el sistema.

#### FINES DE LA CONTABILIDAD Y EL KR.

*Los fines del KR.* — El decreto de 11-11- 1937 establece como fines fundamentales de una contabilidad y por lo tanto a llenar por el KR., los siguientes:

- 1º) Obtención de las existencias en cualquier momento.
- 2º) " del resultado anual general.
- 3º) " del resultado periódicamente dentro del ejercicio.
- 4º) Formación de los precios.
- 5º) Vigilancia de los costos.
- 6º) Comprobación de los precios en base a los costos de venta.
- 7º) Vigilancia de la marcha general de la empresa (cálculo de su economicidad.
- 8º) Planeación.

Veremos luego de qué manera cumple el KR. con estos fines propuestos.

#### 1º) *La contabilidad al servicio de la administración de la empresa.*

a) *Ordenación completa y apropiada.* — El asegurar esta ordenación es lo que se ha propuesto en primer lugar el KR. y es así que el decreto coloca en primer lugar: "Una contabilidad ordenada debe abarcar todas las operaciones del negocio y las cantidades y movimientos de valores que con ellas se hallan vinculados y ordenarlos sistemáticamente".

Los medios de que dispone para poner en evidencia estos hechos son los balances de saldos y ventas así como las estadísticas que este material numérico pone a su disposición.

Los balances de saldos y de ventas ponen en descubierto todo el comportamiento de la empresa.

La liquidez de la empresa se expresa en el balance de ventas. Vida y rendimiento de la empresa tienen en estos dos balances una inmediata y completa expresión.

En que medida estas cifras sean económicamente importantes y por lo tanto utilizables para la administración, depende de la forma en que se hayan dispuesto las cuentas.

Para la administración alcanza generalmente el desglose por clases de gastos y con esto según los fines de la inversión.

El desglose de las cuentas debe hacerse de forma que quede en evidencia lo económicamente importante y característico.

b) *Costos y producidos del trabajo de la empresa.* — Se hallan denominados según su significación económica y desglosados en cuentas en las "Instrucciones para el Cálculo de Costos" y en las clases y grupos de los diversos Branche KR.

Interesan también desde el punto de vista de la administración general según su clase e importe total pero no en la forma que luego se aplicarán en el cálculo. La administración los ve desde el punto de vista del rendimiento en su clase y cantidad y principalmente como un movimiento de la substancia, en especial como un consumo de substancia que encontrará su restitución en el rendimiento que produzca la venta. La administración está orientada para mantener la substancia de la empresa y una composición sana de su estructura, de forma de obtener siempre una suficiente movilidad ya que de ella dependen las posibilidades de la empresa de seguir trabajando. Necesita entonces las cifras de venta, gastos y beneficios para sus disposiciones y controles. Sin embargo, simultáneamente no debe de perder de vista el

c) *Crecimiento y desarrollo de la empresa.* — Con la descomposición elemental de las cuentas en clases no se puede lograr esto. En este sentido es muy importante la descomposición de las cuentas de activo y capital según sus fines y tareas a cumplir.

El director general responsable debe vigilar continuamente el crecimiento financiero y económico de su empresa. Como es sobre él que recae el "Riesgo del Negocio", es en su más exclusivo interés que le corresponde vigilar sus causas. Una consecuente descomposición de cuentas por materiales, balances mensuales y comparación estadística de los diversos valores, son nuevamente un medio para orientarse en estos problemas.

De estos medios debe estar provisto el empresario porque una empresa sana y segura es fuente de rendimientos continuos.

d) *Relaciones de la Administración con otras secciones.* — Aunque la Administración debe tener en primer lugar siempre una visión general de la empresa y de sus órganos, debe también haber organizado su contabilidad de tal manera que le permita en cualquier momento tener datos e informaciones de hasta el más mínimo proceso, y esto lo logrará por la correspondiente descomposición del contenido de cada cuenta.

2º) *La contabilidad y los Impuestos.* — El KR. proporciona también todos los datos necesarios para poder cumplir en forma eficiente con las necesidades del Derecho Impositivo, necesidades que por otra parte, se muestran en la vida moderna siempre como de creciente importancia al ser necesarios siempre más y más datos con rapidez y exactitud también crecientes.

3º) *La Contabilidad y las Existencias.* — Se muestra también en el decreto este punto tratado como uno de los de fundamental importancia. Su significación para la dirección de la empresa ya lo hemos tratado en la parte referente a la administración. Nos queda sólo por ver a este respecto lo que tiene relación con la utilización para la disposición del trabajo propiamente dicho.

El director responsable debe estar en posesión continuamente de datos que lo habiliten para el conocimiento de que partes de su activo tiene disponibles para la producción, así como para la venta y cuales para el cumplimiento de sus obligaciones de pago. En conocimiento de esto es que podrá dictar sus disposiciones. Con los mismos fines es que debe conocer simultáneamente su estado con los acreedores por mercaderías, plazo de vencimiento de documentos emitidos, estado de sus deudas con los bancos, etc.

Todo esto exige una organización correspondiente de la contabilidad, especialmente *renunciando a las cuentas mixtas* como se pide especialmente en el KR, lo mismo que un desglose apropiado de las cuentas de materias primas y mercaderías terminadas. Esto se debe realizar de tal manera que queden inmediatamente en evidencia aquellas cuentas en las que se hallen invertidas cantidades especialmente grandes, o que se hallen ligadas a riesgos particulares o en las que se produzcan modificaciones sintomáticas de cambios en el rendimiento, desarrollo o grado de saneamiento financiero de la empresa.

Resumiendo podemos establecer:

a) La contabilidad de las existencias sirve al empresario para el ordenamiento, supervisión, disposición y control de la empresa.

b) Para cumplir con estos fines se necesita:

1º) un desglose en las cuentas según las clases naturales.

2º) un desglose según la inversión por tareas y funciones.

3º) un desglose por riesgos y obligaciones de derecho.

c) Por eso exige el KR. que todo consumo o ingreso, separado convenientemente en clases, sea contabilizado en cuenta de existencias, gastos o beneficios antes de operarse con él para cualquier cálculo posterior.

4º) *La Contabilidad y el Cálculo de Costos.* — Menciona luego el decreto entre las necesidades fundamentales de la contabilidad "la formación de los precios, vigilancia de los costos, y comprobación de los precios (por medio de los costos de venta)."

Interviene aquí el pensamiento del justo precio del punto de vista de la Economía Social, según el cual no todo lo que aparece en la empresa como costo tiene derecho el empresario a trasladar en el precio al consumidor. Puede cargar en el precio los costos que se producen con un grado de ocupación normal; costos derivados de insuficiente ocupación debe soportarlos solo. No le es permitido cargar mayores gastos derivados de procedimientos antieconómicos, de instalaciones no utilizadas o inútiles. Según este criterio es el empresario quien funda y desarrolla su empresa con los riesgos consiguientes, la preocupación de la ocupación suficiente y de una conducción racional de la empresa son inherentes a su función de empresario.

Este puede haber comprado sus materiales caros o baratos, sus salarios pueden ser altos o bajos, puede tener grandes costos fijos, sus gastos de instalación pueden ser muy altos, su empresa puede estar sub- o sobreorganizada, etc.; todos estos son costos que el empresario tiene que sobre llevar solo sin tener derecho a recargar en el precio más que una parte reducida. Es su tarea el obtener la ocupación necesaria para su empresa, todos los gastos de que su insuficiencia deriven, serán de su cargo.

Llegamos entonces al aspecto del cálculo del precio de venta.

La contabilidad tiene entonces aquí dos funciones principales encomendadas:

1º) Proporciona junto con los costos directamente aplicados los porcentajes que la experiencia anterior le proporciona sobre gastos generales.

2º) Ofrece una ayuda invaluable para la calculación a posteriori y control de lo previsto y como consecuencia revela las diferencias producidas.

La nueva ordenación del KR. quiere introducir una relación orgánica y sistemática sobre el cálculo a priori de costos y precios y el a posteriori proporcionado por la contabilidad.

En lo que se refiere a los gastos que el empresario debe soportar sólo, debemos adelantar algo que luego veremos más detalladamente, y es que las directivas para el cálculo de costos permiten calcular en los costos una prima por riesgos de empresa, el salario del empresario, y el interés del capital invertido. Esto viene a hacer un poco menos duro el efecto de la prohibición antes mencionada.

Para el cálculo interno de la empresa y para su control se distinguen:

1º) *Costos directos* que se calculan directamente sobre la orden de producción y luego en la misma forma en las cuentas de las órdenes.

2º) Costos que se cargan *directamente a un departamento*, como originados por él.

3º) *Costos generales* que se cargan a distintos departamentos y de estos se reparten luego a las distintas órdenes.

4º) *Costos directos especiales*.

5º) *Gastos a cubrirse con los beneficios*, pero que no se incluyen como costos, por ejemplo: donaciones, amortizaciones sobre instalaciones en desuso.

Para la división de las cuentas tendríamos entonces lo siguiente:

Las cuentas de clases de costos (Kostenartenkonten) deberán separar los costos directos en cuentas especiales, y muy especialmente de los costos indirectos.

Los costos directos según los casos serán subdivididos en forma diferente, atendiendo a la dimensión de la empresa así como a las necesidades y posibilidades del control a realizarse.

De manera que resumiendo entonces, la división de las cuentas de clases de costos se hará, como ya hemos expresado, en primer término según la importancia del gasto en cada clase de costo, a las necesidades de control y de disposición, a los riesgos que con él se hallen unidos y sus correspondientes síntomas.

De aquí en adelante se desarrollarán las cuentas por clases de costos (Kostenartenkonten) en forma que proporcionen una visión y un control de los costos por centros de costo ("Kostenstellen") y luego por productos ("Kostenträger").

Finalmente se desarrollarán en vista del cálculo de costos de venta y de precios de venta —introduciendo en algunos casos cuentas de resumen— para tener de esta manera sencilla y permanentemente los documentos y controles con los que se opera.

Habiendo realizado los cálculos con estos elementos tendremos junto al resultado general, las distintas fuentes productoras de beneficios y en qué forma han operado éstas.

Es de importancia secundaria si las cuentas de costo por centros de costo se llevarán dentro de la contabilidad general o aparte; lo verdaderamente importante es reconocer el valor de conocer el beneficio no sólo en forma sumaria sino también según sus diversos antecedentes. El control posterior acerca si la empresa no ha gastado más que aquello que había previsto gastar, y en especial aquello que había incluido en sus cálculos de precio, es de su interés más especial, lo que asegura su existencia y eleva sus ganancias.

5º) *La Contabilidad y el Cálculo de Precios y Resultados.* — Otro punto importante que nos trae el KR. es el remarcar el control sobre los precios, mejor dicho sobre los beneficios, por medio de la contabilidad.

El precio forma una parte del campo de la Economía de la Empresa que ha sido relativamente poco investigado. El precio es la cantidad que recibe la empresa vendedora a cambio de la entrega de un producto o de la prestación de un servicio para resarcirla de los gastos realizados, del trabajo del empresario y del riesgo corrido, todo esto por unidad vendida. En los libros no aparece ningún precio, sino un producido de venta compuesto de la variedad de productos entregados al precio calculado. Estos producidos se componen muchas veces de diferentes integrantes (clases, cualidades, complementos por embalaje, pero también por rebajas por cantidades especiales, etc.).

Los costos de transporte además, integran también a veces una parte del beneficio.

Todos estos son elementos que operan aumentando o disminuyendo el beneficio.

Encontramos también otros elementos como venta de desperdicios, venta de energía, etc.

Resumiendo, pudiera darse el caso que una empresa al analizar detalladamente todos estos elementos encontrara que sus beneficios tienen origen más en estas fuentes especiales que en la verdadera venta de su producto o viceversa. Por esto es que resulta indispensable un apropiado desglose de las cuentas de resultados según clases.

6º) *La Contabilidad y el Control de la Economicidad.* — El control de la economicidad de la empresa se halla también mencionado en el decreto.

Se entiende por este control, el de los movimientos de la empresa y su comportamiento en general. Ya nos hemos encontrado con este punto anteriormente expresando que el empresario debe tener un permanente control de dichos movimientos. Sólo cuando el empresario tenga un conocimiento exacto de todas las particularidades y costumbres de su empresa podrá disponer y dirigir con éxito.

“Trabajar económicamente” significa “con el mínimo de gastos obtener el máximo de beneficios”.

La economicidad de una empresa comienza desde su fundación y está compuesta por el saldo de la economicidad de sus distintos órganos. Por lo tanto deberá organizar su contabilidad de manera de poder controlar:

- 1º) La economicidad en la construcción de la empresa.
- 2º) " " " " dirección de la empresa.
- 3º) " " " " realización de los trabajos a cargo de la empresa.

Por esos motivos es que el KR. y las “Instrucciones para el cálculo de Costos”, introducen el cálculo por centros de costo. En estas se expresa que el cálculo por centros de costo no será solamente un cálculo por órganos sino también un cálculo según las funciones “administración, ventas, etc.”.

7º) *La Contabilidad y la Comparación de Empresas.* — La comparación de empresas es también mencionada por el decreto, como uno de los fines a los que debe servir el KR.

La comparación de dos balances aún de empresas del mismo ramo, a muy pocas o ninguna conclusiones puede llegar.

Esto sin embargo, no se debe a la imposibilidad de la comparación de empresas en sí mismas, sino a los hombres que preparan el balance y a los distintos criterios para preparar un balance. Cada empresa agrupa

su activo o sus costos —a veces de propósito— de una manera diversa. Cada empresa tiene una política de amortizaciones diferente, en forma que los valores que obtenemos son absolutamente incomparables. Sin embargo, la comparación de empresa es para todo director un invaluable e indispensable elemento de trabajo.

Comparación de empresas no está aquí tomado en el sentido de comparación total entre empresas, sino más bien como comparación entre diversos aspectos o partes de las mismas.

Todo director controla instintivamente si su empresa se desarrolla de acuerdo a sus previsiones. Medida para esto la dan por ejemplo: sus propios presupuestos, datos anteriores de su propia empresa o también *los porcentajes que se puedan tomar como generales dentro del ramo.*

Debemos entonces diferenciar, *comparación interna y comparación entre distintas empresas.*

En la comparación interna se toman las cifras alcanzadas actualmente y se comparan con las alcanzadas en períodos anteriores por la misma empresa.

En la comparación entre distintas empresas se colocan las cifras de la propia empresa frente a las de otra del mismo ramo y en el mismo período.

En ambos casos obtendrá una medida del desarrollo y economicidad de su empresa.

Grado de economicidad, resultados y desarrollo de la empresa se revelan especialmente por la comparación.

La unidad para la comparación entre empresas está dada por la mercadería demandada en el mercado y producida por cada empresa por sus propios medios y en competencia con las demás.

La comparación debe enseñar en primer lugar lo que empresas normalmente dirigidas, en un ramo determinado, han invertido en su activo y en sus costos, para determinar el rendimiento típico del ramo. Pero también debe hacer visible de que manera las distintas combinaciones de empresas o bien empresas aisladas logran producir, más o menos económicamente, una determinada obra o servicio. Por eso es premisa indispensable para toda comparación, que dentro de cada empresa se realice un desglose por órganos típicos y por procesos hasta llegar a la unidad de comparación.

8°) *El KR. y las Inspecciones de Contabilidad.* — Para el trabajo de interventores, auditores, inspectores de impuestos, etc., representa el KR una enorme ventaja como simplificación del trabajo.

No libera al inspector de la obligación de comprobar la veracidad de las cifras, pero sí le facilita su tarea en todo lo que significa unificación de los datos y el establecimiento claro de su fuente.

Con esto damos por terminada la parte referente a los fines que adjudica el decreto de 11-11 1937, como indispensables para una buena contabilidad y la manera en que trata de llenarlos el KR.

Trataremos en el capítulo siguiente el cuadro de cuentas que no presenta el KR. y su forma de operación.

## EL PLAN DE CUENTAS

*Generalidades.* — El K.R. tiene como tarea el asegurar una contabilidad ordenada y completa proporcionando simultáneamente una visión clara de todos los fines que se propone la contabilidad, siendo a la vez de utilización general.

Se presenta dividido, como ya habíamos expresado anteriormente, en 10 clases de cuentas, a saber:

- 0º) Cuentas poco activas ("*ruhende Konten*")
- 1º) Cuentas Financieras.
- 2º) Cuentas de Separación. ("*Abgrenzungskonten*")
- 3º) Cuentas de Materias Primas y Materiales.
- 4º) Cuentas de variaciones Pasivas de ejercicio industrial y comercial ("*Kostenartenkonten*")
- 5º) Cuentas de los Costos por Centros de Costo y por Productos.
- 6º)
- 7º) Cuentas de Productos Terminados y semi-elaborados.
- 8º) Cuentas de variaciones activas de ejercicio industrial.
- 9º) Cuentas de Cierre.

Se ha buscado de limitarse sólo a 10 cuentas para mantenerse dentro del sistema decimal por razones técnico-organizatorias, entre las que figuran la claridad y la facilidad de manejo que presenta este sistema.

Entre sus ventajas se cuenta también —lo que es especialmente importante en sistemas de contabilidad mecanizados y Hollerith— la de eliminar el trabajo de escritura del nombre de la cuenta. Por otra parte, el número de la cuenta indica inmediatamente al que esté un poco familiarizado con su manejo, la materia de la cuenta.

Todas las subdivisiones posteriores se realizan agregando una cifra más, de modo que las primeras 10 clases se dividen cada una en 10 grupos —o cuentas de dos cifras—. Cada uno de estos 100 grupos en 10 sub-grupos nuevamente, y así sucesivamente.

Para la mayoría de las empresas es suficiente con llegar a los sub-grupos, ya que con mil cuentas les alcanza. Es así que la mayoría de los *Branche K.R.* que han sido publicados, trabajan con cuentas de dos y tres cifras para casos excepcionales de contabilidades muy desarrolladas y afinadas.

Por otra parte las sub-divisiones en cuatro y más cifras se tratan de evitar en lo posible debido a que el trabajo de escritura aumenta mucho, se pierde claridad y como consecuencia aumenta la posibilidad de errores. Sin embargo, estas dificultades no son tan grandes en cuanto el personal se habitúa un poco al trabajo con ellas.

Resumiendo entonces, tendríamos:

Clase de cuentas	=	una	cifra	=	0
Grupo " "	=	dos	cifras	=	00
Sub-grupo	=	tres	"	=	000
Cuenta indiv.	=	cuatro	"	=	0000
Sub-Cuenta	=	cinco	"	=	00000

Ejemplo:

Clases de cuentas	4	=	Clase de Costos
Grupo	47	=	Impuestos, tasas, etc.
Sub-Grupo	470	=	Impuestos
Cuenta individual	4701	=	Un tipo de impuesto: Pat. Giro
Sub-cuenta	47010	=	Pat, Giro Fábrica A
Sub-cuenta	47011	=	" " " B
Sub-cuenta	47012	=	" " " C

Vemos pues, en el ejemplo, un desglose hasta cinco cifras, sin embargo como va dicho, mientras no se trate de grandes empresas, la regla será el uso de las tres cifras.

En cuanto a las cuentas de un BrancheKR. que una empresa no necesite utilizar, podrá hacerlo, pero deberá dejar el número libre y no llenarlo con otra cuenta.

## LAS DIVERSAS CLASES

### CLASE 0

#### *Cuentas poco activas*

Así son denominadas las cuentas del Activo Inmovilizado y las cuentas de Capital Propio y Extraño, con que aquel es financiado.

Se les llama Cuentas poco activas o Cuentas de Poco Movimiento, porque por lo general el Activo Fijo y el Capital a Largo Plazo de acuerdo a su finalidad, se mantienen ligados permanentemente a la empresa y, por lo tanto, muy pocas o ninguna vez en el año ocurren movimientos en estas cuentas. Se oponen a éstas las llamadas Cuentas Móviles, las que durante el año sufren constante movimiento y por lo tanto escrituraciones repetidas.

El por qué se han unido en una clase estas denominadas "Cuentas Inmóviles", tienen entonces dos motivos fundamentales:

1º En las cuentas de resultados mensuales, debido a que no tienen movimientos, se dejan de lado o sino se incluyen en forma sumaria.

2º) Su contenido, por desplazarse muy lentamente, es un capital de naturaleza económica especial.

Como en esta clase se encuentran partidas activas y pasivas se prefirió una denominación acomodada al comportamiento económico de sus elementos componentes.

Se agregan además, a las cuentas mencionadas y como pertenecientes a esta clase, todas aquellas que sirven como modificación de los valores del Activo Fijo y del Capital. Así encontramos cuentas de Obligaciones, Préstamos a Largo Plazo, Hipotecas Amortizables, Amortizaciones de Activo Fijo, etc.

Por fin encontramos las partidas de rectificación de fin de ejercicio (anticipadas y transitorias).

Encontramos entonces en esta clase unificadas:

- 1º) Cuentas del Activo Fijo.
- 2º) Cuentas del Capital Propio.
- 3º) Cuentas de Capital de Terceros a largo plazo.
- 4º) Partidas de Rectificación de Valor.
- 5º) Cuentas de Rectificación al fin de Ejercicio.

Veremos a continuación el ejemplo de desarrollo de esta cuenta que nos trae el KR.

- 00 *Terrenos Edificados*
  - 000 Edificio de Fábrica
  - 001 Edificio de Almacenes
  - 002 " " Administración
  - 003 " " para Viviendas de Obreros
- 01 *Terrenos sin Edificar*
- 02 *Máquinas e Instalaciones Mecánicas*
  - 020 Caldera de Vapor
  - 021 Compresores
  - 022 Máquinas eléctricas
  - 023 Máquinas-herramientas
- 03 *Instalaciones y Vehículos de Transporte*
  - 030 Vías de ferrocarril propias
  - 031 Instalaciones para carga y descarga
  - 032 Camiones
  - 033 Carros
  - 034 Automóviles
- 04 *Herramientas e Instalaciones*
  - 040 Herramientas
  - 041 Instalaciones Comerciales
  - 042 Instalaciones de Fábrica
- 05 *Concesiones, Patentes, Marcas, y similares*

- 06 *Participaciones y Créditos a Largo Plazo*
  - 060 Participaciones en otras Empresas
  - 061 Otros Valores Mobiliarios
  - 062 Créditos Hipotecarios
  - 063 Otros créditos a Largo Plazo
- 07 *Deudas a Largo Plazo*
  - 070 Préstamos a Largo Plazo
  - 071 Hipotecas
- 08 *Capital y Reservas*
  - 080 Capital
  - 081 Reservas Legales
  - 082 Reservas Voluntarias
- 09 *Rectificaciones de Valor, Provisiones, etc.*
  - 091 Rectificaciones de Valor
  - 092 Provisiones
  - 093 Activo Transitorio
  - 094 Pasivo Transitorio

En este ejemplo encontramos claramente los principios sobre el desarrollo de las cuentas que habíamos enunciado anteriormente:

- a) Desarrollo según tipos, en el grupo 03;
- b) Desarrollo por sus fines económicos en el grupo 00;
- c) Desarrollo por su forma jurídica en el grupo 07.

Hay varios de estos grupos que no serán de aplicación para la mayoría de las empresas, pero que se han colocado ya que el K.R. al ser unitario y general debe tomar en cuenta todas las posibilidades; en este caso se encuentran los grupos 00 y 01, Edificios y Terrenos, así como los 05, Concesiones, 06, Participaciones y Créditos a Largo Plazo, y 07 Obligaciones a Largo Plazo, que serán aplicables sólo para pocas empresas.

**00 Terrenos Edificados:** La denominación de este grupo no ha sido muy feliz, ya que resulta un poco confusa. Puede entenderse por este nombre sólo el valor de los terrenos que se hallan edificados, cuando en realidad lo que se desea es el valor completo de terreno y edificios. Pero también desde esta posición es criticable si pensamos en las necesidades del balance, ya que al ser amortizables los edificios y los terrenos no, resulta que tenemos todo fundido en una sola cuenta. Esta dificultad se puede subsanar si introducimos un sub-grupo donde se distingan los terrenos en sí, de sus edificios, cosa perfectamente factible. Por otra parte correspondería agregar también algún sub-grupo para los edificios que no sirven a fines de la empresa, o que no están directamente afectados a sus procesos productivos, como por ejemplo: vivienda privada del dueño de la fábrica.

Otros sub-grupos a introducir serían por ejemplo, en empresas con varias plantas industriales, sub-grupos para cada uno de los edificios de dichas plantas.

02 *Máquinas e Instalaciones Mecánicas*: Por supuesto que en el desarrollo de este ejemplo se ha querido dar una muestra muy breve de las posibilidades de esta clase y no tendría ningún sentido práctico haber hecho más, porque en los hechos para cada empresa tendrá esta clase una estructura diferente debido a los procesos mecánicos diferentes adoptados por cada una.

Nosotros pondremos a modo de ejemplo el desarrollo realizado para esta clase por la industria de la confección:

02 *Máquinas e Instalaciones Mecánicas*.

- 020 Caldera de Vapor
- 021 Otras máquinas de producción de energía
- 022 Instalaciones de Calefacción
- 024 Motores
- 026 Máquinas para la producción
  - 0260 Máquinas Cortadoras
  - 0262 " Cosedoras
  - 0264 " Especiales
  - 0266 Agregados a las Máquinas Cosedoras
  - 0268 Máquinas Planchadoras
  - 0269 Otras máquinas
- 027 Máquinas Auxiliares
- 029 Implementos de rápido desgaste.

04 *Instalaciones y Herramientas*. Todo lo dicho para el grupo anterior, en cuanto desarrollo en sub-grupos es aplicable a este, por la evidente similitud de sus contenidos. Sólo podemos agregar que, en lo que se refiere a herramientas de poco valor, éstas no se contabilizan en esta cuenta, sino que se registran en el momento de su adquisición en una de las cuentas de la Clase 4 como un gasto y se controlan por un libro especial de Herramientas.

09 *Rectificaciones de Valor, Provisiones, etc.* Las partidas de rectificaciones de valores tienen por fin dar mayor claridad al balance y pueden ser constituidas tanto para partidas del activo como del pasivo. Las más conocidas son las de Amortizaciones de Maquinarias y Edificios, o las de Rectificación de los saldos de Deudores.

El KR. exige que cada una de las cuentas de Activo o de Pasivo que tenga este tipo de rectificaciones de valor, deberá tener una cuenta correspondiente. Así deberán existir, en su caso, una cuenta "Amortización de Vehículos", etc., etc., sin admitir entonces compensaciones entre los saldos de activo y pasivo.

El que estas cuentas de rectificación de valores se hallan incluidas en esta clase y no en la 9 de balance o cierre se debe a que en esta misma clase 0 se hallan incluidas las cuentas cuyos valores serán rectificadas y entonces se permite de esta manera la comparación inmediata.

CLASE 1

*Cuentas Financieras*

En esta clase se hallan resumidas las siguientes cuentas:

- 1º) Las cuentas de todos los medios de pago de las empresas.
- 2º) " " " todos los créditos a corto plazo.
- 3º) " " " todas las deudas a corto plazo.

El ejemplo del decreto las trae desarrolladas así:

- 10 *Caja*
  - 101 Caja principal
  - 102 " para fletes
  - 103 " " gastos postales
- 11 *Bancos*
  - 110 Banco Central
  - 111 Otros Bancos
- 12 *Letras de Cambio y Divisas*
  - 120 Letras de Cambio
  - 124 Divisas
- 13 *Valores*
  - 131 Acciones propias
  - 133 Otros valores
- 14 *Deudas de Clientes*
  - 141 Deudas de Clientes
  - 149 Deudores dudosos
- 15 *Otros créditos*
  - 150 Pagos a cuenta
  - 151 Créditos contra empresas del Consorcio
- 16 *Cuentas de Proveedores*
- 17 *Documentos a Pagar*
- 18 *Otras deudas*
  - 180 Pagos a cuenta de Clientes
  - 181 Deudas con empresas del Consorcio
  - 182 Deudas a Bancos
- 19 *Otros conceptos*
  - 197 Cuentas particulares

13 *Valores*. En esta cuenta se registrarán los valores que se poseen como forma de inversión temporaria de sobrantes de disponibilidades ya que las inversiones a largo plazo van en la correspondiente cuenta de la clase 0.

Los desarrollos en los restantes grupos no creemos que merezcan ninguna aclaración particular ya que sus contenidos se evidencian inmediatamente por la lectura de los nombres de sus respectivas cuentas, de manera que pasaremos inmediatamente a la consideración la clase siguiente.

## CLASE 2

*Cuentas de Separación*

El desarrollo proporcionado para esta clase es el siguiente:

- 20 *Gastos extraordinarios y ajenos a la empresa*
  - 200 Donaciones
  - 201 Pérdidas por Siniestros
  - 202 Pérdidas por ventas de partes del activo fijo
- 21 *Libre*
- 22 *Impuestos a los Beneficios*
  - 220 Impuesto a la renta
- 23 *Gastos y Beneficios derivados de casas y terrenos*
  - 230 Gastos derivados de casas y terrenos
  - 231 Beneficios producidos por casas y terrenos
- 24 *Ingresos extraordinarios y extraños a la Empresa*
  - 240 Beneficios por participaciones en otras Empresas
  - 242 " " ventas de activos fijos
- 25 *Beneficios por Intereses*
- 26 *Grandes Reparaciones e Instalaciones en Construcción* (realizadas por 3os.)
- 27 *Gastos anticipados y devengados*
  - 271 Seguro
  - 272 Licencias
  - 275 Aporte a la Cooperativa Gremial
  - 276 Impuestos
- 28 *Diferencias de Precios*
  - 280 Materias Primas
  - 281 Materiales auxiliares
- 29 *Otras cuentas delimitativas*
  - 290 Amortizaciones contables
  - 291 " " calculatorias

Las cuentas así llamadas de separación son aquellas que, por razón de su contenido, deben ser mantenidas separadas del resto de la contabilidad.

Son entonces delimitadas desde distintos puntos de vista:

- 1º) *De un p/v temporal.* Gastos y beneficios a aplicar a la cuenta anual directamente o a las diversas cuentas periódicas (bces. mens, por ejemplo).
- 2º) *De un p/v material.* Desglose de gastos y beneficios que no dependen directamente de la actividad de la empresa (por ejemplo: ingresos por arrendamiento de casas-habitación).
- 3º) *De un p/v personal.* Por ejemplo gastos que la empresa realiza por cuenta de su dueño.

- 4º) *Del p/v del rendimiento.* Para poner en evidencia las distintas fuentes de los beneficios.
- 5º) *De un p/v calculatorio.* Para delimitar con precisión los costos efectivamente producidos, de los meramente calculados.
- 6º) *Del mismo p/v.* Para comparar los beneficios esperados y los obtenidos.

Lo mismo que para las clases anteriores debemos decir aquí, que el lo que tiene referencia con el número de cuentas de limitativas, éste depend estrechamente del tipo de empresa y de la extensión y refinamiento de su contabilidad. El KR. enseña un mínimo.

En la clase 4, de tipos de costos "Kostenarten" y en la clase 8 cuenta de producido, deben aparecer fundamentalmente sólo aquellos gastos y producidos, pertenecientes al período económico en cuestión, que ocasionen costos o beneficios derivados del trabajo de la empresa en cumplimiento de su fin económico: la producción de bienes o servicios.

En consecuencia costos y beneficios que pertenecen a otros períodos económicos o a otras fuentes, deben separarse y encuentran su sitio en la clase 2

Deben separarse entonces de acuerdo al KR. a) gastos y beneficio anticipados o devengados; b) gastos y beneficios extraños a la empresa c) gastos y beneficios extraordinarios; d) como el KR. permite calcular intereses en los costos sólo sobre el reputado capital necesario de la empresa, deberán incluirse también en esta clase los intereses efectivamente pagados ya que los calculados (y autorizados) irán en la clase 4. e) Deben incluirse también en esta cuenta aquellos gastos que se cubren directamente de los beneficios pero que el KR. no permite incluir en los precios, como por ejemplo: el impuesto a la renta. f) Por último en encontramos algunas cuentas que, aunque figuran en el ejemplo, no son obligatorias dependiendo de la organización de la empresa como por ejemplo: la cuenta de diferencia de precios utilizada cuando se trabaja con precios fijos

26 *Grandes Reparaciones e Instalaciones en Construcción.* Son un ejemplo de cuenta delimitativa en que la delimitación se realiza desde un doble punto de vista: temporal y material. Cuando en la empresa se realicen grandes reparaciones o se construyan instalaciones que por su importancia no se pueden volcar directamente en los costos, se colocan en esta cuenta y desde ella se irán amortizando por su cuota-parte correspondiente y a estar terminadas se procederá a su activación en la cuenta respectiva. Esto en lo que se refiere a dichas obras ejecutadas por terceros extraños a la empresa, ya que las obras realizadas en la propia empresa tienen prevista su inclusión en la cuenta 76 "Herramientas e Instalaciones de construcción propia para uso interno", de donde luego pasarán también a las correspondientes cuentas de activo.

29 *Otras Cuentas Delimitativas.* Se incluye en este grupo además de la amortizaciones que menciona el ejemplo, otras cuentas que prescribe otr

decreto posterior. Estas son: salario del empresario, intereses sobre el capital necesario, una prima por el riesgo de empresa. Como ejemplo de lo que se comprende por estos riesgos de empresa pondremos el del KR. para la industria eléctrica:

- a) Falencia de deudores
- b) Devaluaciones monetarias
- c) Diferencia de cotización entre los valores del capital en giro
- d) Siniestros
- e) Grandes desvalorizaciones en las materias primas
- f) " " " " mercaderías
- g) Otros riesgos

Las relaciones entre las clases 2 y 4 (Kostenarten) se limitan exclusivamente a las cuentas de costo del tipo meramente calculatorio y al traspaso que se realiza a la clase 4 de las cuotas-partes correspondientes a los gastos anticipados. La registración de los llamados costos calculatorios (salario del empresario, interés del capital, amortización calc. y prima de riesgo) se realiza por la clase 4, y como no se trata de gastos efectivos que se reflejen en mermas de valores del activo sino más bien ficticios, en correspondientes cuentas del cálculo de la clase 2.

Por otra parte en la misma clase 2 se llevan cuentas para los mismos costos pero por lo efectivamente producido.

Al fin del ejercicio se pasan los saldos de estas cuentas a una de la clase 9 denominada "Cuenta de resumen de saldos de las cuentas de separación". En esta cuenta se produce la comparación entre lo calculado y lo efectivamente gastado y su saldo pasa a Pérdidas y Ganancias. (Ver ejemplo pág. siguiente).

En cuanto a las cuentas de gastos anticipados y devengados, que tendrán su efecto sobre los costos, según el tipo, antes o después de su pago, su registración se realiza por medio de cuentas de separación temporales que salvan el lapso entre gasto y pago.

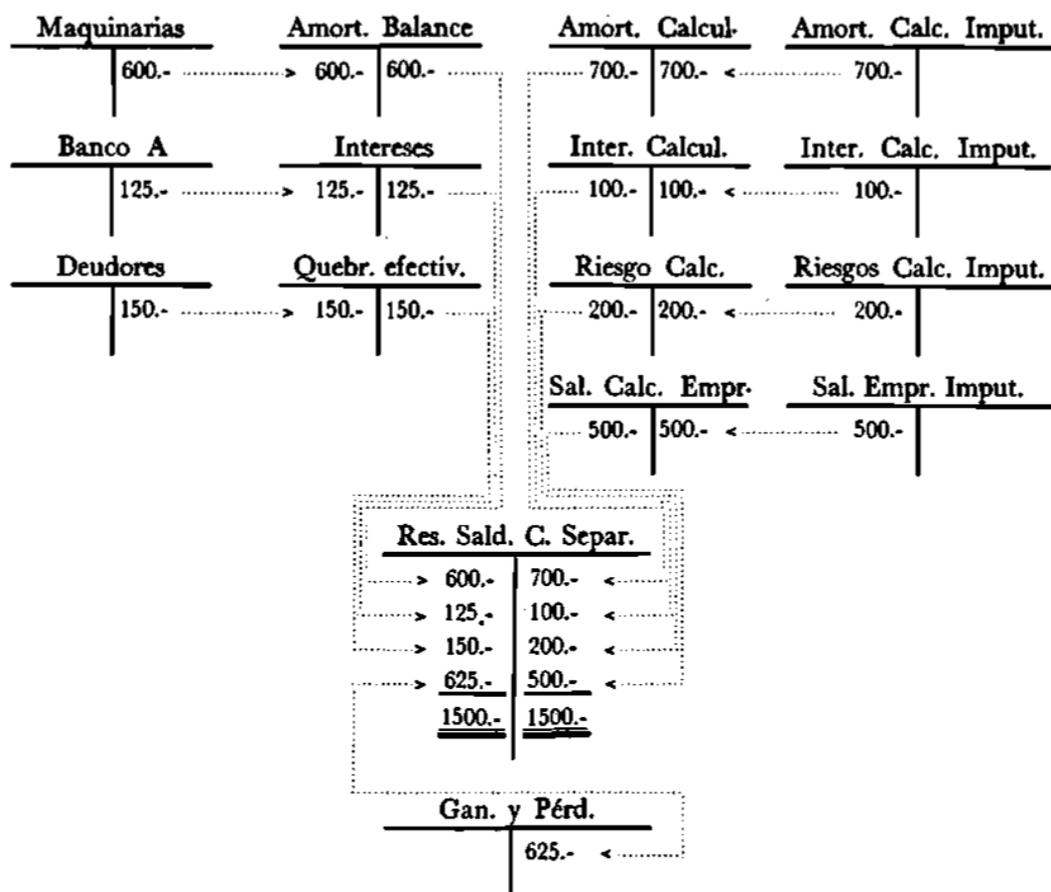
Los gastos anticipados son tomados por todo su valor en el momento de producirse por las respectivas cuentas de la clase 1 (financieras) y volcados en la clase 2. De esta se irán pasando en los diferentes períodos de cierre (mensuales o trimestrales) por la parte correspondiente, a la clase 4.

En cuanto a los gastos devengados pero todavía no pagados, el proceso es inverso: se toma de la clase 4 y se registran en la 2, y en el momento de producirse el pago se carga ésta acreditando la correspondiente cuenta financiera.

Al fin del ejercicio los saldos de estas cuentas no se verterán en la "Cuenta de resumen de saldos de las Cuentas de separación" sino que se pasará a las cuentas del grupo 09 siendo allí incluídas en el activo o pasivo según el caso.

Al comienzo del ejercicio siguiente volverán a sus cuentas de la clase 2. (Ejemplo pág. sig.).

**EL PLAN CONTABLE UNITARIO ALEMAN**



Costos a registrar	Calculatorios	Efectivos
Amortizaciones	\$ 700.-	\$ 600.-
Intereses	\$ 100.-	\$ 125.-
Riesgo de Cobro	\$ 200.-	\$ 150.-
Salario del Empr.	\$ 500.-	
	<u>\$ 1500.-</u>	<u>\$ 875.-</u>

	Cl. 0	Cl. 1	Cl. 2	Cl. 4	Fecha
	Part. de Rectif. de Result. Anual	Banco	Cuenta Separ. Alquiler Garage	Alquiler Garage	
			50.- < .....	50.-	1.10.
			50.- < .....	50.-	1.11.
			50.- < .....	50.-	1.11.
		300.- ----->	300.-		15.12.
Balance					31.12.
	S.r. 150.- <-----				
150.-	<b>Cierre Anual</b>				
	> S.r. 150.- 150.-		150.-		1.1.
			50.- ----->	50.-	1.2.
			50.- ----->	50.-	1.3.

Registraciones en relación a

Gastos anticipados ----->

Gastos diferidos .....>

Cierre anual ----->

CLASE 3

*Materias Primas y Materiales*

aquí la enumeración que realiza el decreto es breve:

- 30 Materias primas.
- 33 Materiales auxiliares.
- 34 Materiales de limpieza. etc.
- 36 Partes compradas.

Como se ve, se da de esta manera una gran libertad a las empresas para llenar esta clase según sus necesidades.

Lo que se exige en esta clase es:

- 1º) Que las cuentas se desarrollen especificando claramente la naturaleza de los materiales.
- 2º) Que se lleven de manera que en cualquier momento proporcionen la existencia, habiéndose previsto otra clase para los beneficios.
- 3º) Poder controlar de esta manera los materiales que han seguido el proceso a la fabricación.
- 4º) Que las existencias y sus movimientos den clara visión del ramo y del tipo de empresa de que se trata.

En cuanto a los materiales auxiliares utilizados en la fabricación, pero de los que no se necesita mantener stock permanente, prácticamente no son registrados en esta cuenta, sino que se registran directamente como consumo de las respectivas cuentas de la clase 4.

En cuanto a mercaderías no fabricadas por la empresa pero compradas para completar su surtido deben ser registradas también en esta cuenta. Sin embargo, en casos especiales y por estar esta clase ya completa, se permite registrarlas en la clase 7 de "Productos Terminados y en Proceso de Fabricación".

Esto no tiene mayor importancia ya que lo interesante es que estén claramente separadas de las mercaderías producidas por la empresa.

Las empresas con varias plantas industriales deben separar sus materiales de acuerdo a las plantas a que pertenecen, lo que logran por la introducción de los sub-grupos de tres cifras.

El KR. exige además que se lleven en cuentas separadas:

- 1º) Materiales que son aplicados directamente a los productos.
- 2º) Materiales que son aplicados directamente a departamentos
- 3º) Materiales que son aplicados como costos generales.

Las descargas de esta cuenta se harán al precio de compra, a precio promedio o a un precio fijo pre-establecido; en este caso las diferencias de precio se volcarán en la cuenta de la clase 2 que ya viéramos anteriormente.

Cuando el material pasa a fabricación se cargará la cuenta correspondiente de la clase 4.

CLASE 4

*Variaciones pasivas de ejercicio industrial y comercial*  
(*Kosternarten*)

En las cuentas de esta clase se registran en forma clasificada según su naturaleza, todos los costos correspondientes al ejercicio ocasionados por la elaboración, administración o venta. Todos los restantes gastos: no destinados a llenar el fin principal de la empresa, o pertenecientes a otros ejercicios, con exclusión de los costos por materias primas que recién tratamos y que pueden pasar directamente a la clase 5, serán contabilizados en la clase 2.

El ejemplo que trae el KR. para esta clase es el más extensamente desarrollado, sin embargo, consideramos de interés su transcripción íntegra.

- 40 *Salarios directos.*
- 41 *Salarios auxiliares.*
  - 416 Salarios por reparaciones.
  - 417 Licencias pagas.
  - 418 Costos de Transportes.
- 42 *Sueldos.*
  - 425 Costos de Personal Auxiliar.
- 43 *Gastos Sociales.*
  - 430 - 435 Obligaciones.
  - 430 Seguro de Enfermedad.
  - 431 Seguro de Invalidez.
  - 432 Seguro de Desocupación.
  - 433 Aporte a la Cooperativa Gremial.
  - 434 Seguro de Empleados.
  - 436 - 439 Voluntarios.
  - 436 Subsidios.
  - 437 Pensiones.
  - 438 Otros Seguros Personales.
- 44 *Materiales Accesorios.*
  - 442 Combustible para Calefacción.
  - 443 Combustible para otros usos.
  - 444 Material para reparaciones.
  - 446 Material de Escritorio.
  - 447 Material para Embalaje.
- 45 *Electricidad, Gas y Agua.*
  - 450 Electricidad (adquirido a terceros).
  - 451 Gas " " "
  - 542 Agua " " "

- 46 *Amortizaciones, Reparaciones.*
  - 460 Amortizaciones.
  - 461 Pequeñas Reparaciones (por terceros).
  - 466 Grandes Reparaciones (cuota-parte).
- 47 *Impuestos, Tasas, Seguros.*
  - 470 Impuestos.
  - 472 Tasas.
  - 473 Aportes.
  - 475 Seguros.
    - 4750 Seguro de Incendio.
    - 4751 "        "        contra robos.
    - 4753 "        "        de crédito.
- 48 *Diversos Costos.*
  - 480 Postales.
    - 4800 Franqueo.
    - 4801 Teléfono.
    - 4802 Telegramas.
  - 481 Costo viajes.
  - 482 Costos de representantes o viajeros.
  - 483 Costos de propaganda.
  - 484 Asesoría Jurídica y Económica.
  - 485 Licencias y Patentes.
  - 486 Costos de Transporte (por terceros).
    - 4860 Fletes de Ferrocarril.
  - 487 Alquiler.
  - 489 Otros Costos.
- 49 *Costos Especiales Directos.*
  - 490 Costos Especiales Directos para la Producción.
  - 943 "        "        "        de ventas.
    - 4950 Fletes al Extranjero.
    - 4952 Impuestos a las Ventas.

Se desglosan los tipos de costos fundamentales, y la mayoría de los KR. publicados así lo dicen expresamente, desde dos puntos de vista:

1º) Según las funciones de la empresa:  
Producción, Administración y Ventas.

2º) Según su aplicación en los costos y el cálculo de precios.

En cuanto a la denominación de la clase parece que hubiera sido más conveniente haberla denominado, Costos de Producción, Administración y Ventas lo que resulta más claro que la expresión usada, sobre todo para su uso en la práctica.

Con referencia al contenido debemos expresar que sólo serán contabilizados en esta cuenta los costos originarios o primarios. Así es que aparecen los gastos de reparaciones realizados por la misma empresa,

como salarios y materiales para reparaciones por ejemplo, en las cuentas de consumo de materiales y salarios, en tanto que en las cuentas de Reparaciones y Mantenimiento sólo se registrarán las realizadas por terceros extraños a la empresa. Lo mismo sucederá con los gastos del equipo de transporte por ejemplo en que encontramos los salarios de choferes, nafta, etc. entre las cuentas de salarios o combustible respectivamente y solamente lo pagado a empresas de transporte de terceros aparecerá en la cuenta de gastos de transporte, siempre que no sea aplicable a los costos de obtención o de envío y de esta manera se registren en una sub-cuenta especial bajo dicha denominación.

Recién, luego de esta operación se podrán traspasar a través de los centros de costos para poder obtener este tipo de costos compuestos como son las reparaciones propias, los gastos de transporte propios, producción de energía eléctrica, vapor, etc.

Para facilitar estas operaciones lo mismo que para dar una mejor visión sobre la composición de los costos conviene hacer una subdivisión de acuerdo al objeto del gasto.

Algunas ramas económicas como las de: Mecánica de Precisión y Optica, Acero, Hierro han incluido dentro de la clase de cuentas 4 también el consumo de materias primas. Las cuentas de materiales de la clase 3 tienen aquí entonces sólo como objeto el de dar las existencias.

El KR. general había previsto en la clase 5 la inclusión de las materias primas consumidas. Sin embargo, se ha dejado en libertad a las empresas para que, según sus conveniencias dejen las clases de cuentas 5, 6 y 7 libres para sus usos particulares.

Tampoco resulta por otra parte objetable el que se incluyan costos dentro de la clase 4, contribuyendo así a dar una visión más unitaria de los costos.

Salarios, sueldos y gastos sociales merecen dentro de esta clase una especial atención.

Un resumen de estos según las funciones principales y un desglose según su aplicación es lo más apropiado y lo que la mayoría de las empresas han realizado.

Como ejemplo de una subdivisión que dé una visión complexiva desde el punto de vista funcional, podemos colocar al de la industria del automóvil. Se trata de la subdivisión del grupo 40 (Sueldos y Jornales).

- 400 Jornales para la producción normal.
- 401 Jornales para otras producciones por ejemplo: repuestos.
- 402 Jornales auxiliares "Centro de Costos" A.
- 403 Jornales para trabajos de fabricación ~~accesorios~~.
- 404 Servicios Sociales de la empresa, fiestas, licencias, etc.
- 405 Jornales de Administración.
- 406 Jornales de Transporte y Vigilancia.

- 407 Jornales extraordinarios y tiempos perdidos.
- 408 Sueldos y jornales complementarios.
- Un ejemplo de subdivisión en consideración a los "centros de costos" y a las funciones la brinda la industria de la madera:
- 400 Jornales "Centro de Costos" A.
- 401 Jornales "Centro de Costos" B.
- 402 Jornales auxiliares "Centros de Costos" A.
- 403 Jornales auxiliares "Centro de Costos" B.
- etc.
- 415 Sueldos de Fábrica.
- 416 Sueldo de Administración.
- 417 Sueldos de Ventas.
- etc.

Los gastos sociales no se permite que sean contabilizados juntamente con los sueldos o los jornales en una misma cuenta, sino que deben ir separados en cuentas especiales y con una subdivisión que contemple por lo menos la separación entre legales y voluntarios.

*Grupo 44: Accesorios, Materiales y Consumo de Energía.* — Comprende, desde el punto de vista contable todo el consumo que de estos materiales se haga y que será luego calculado en forma de gastos generales.

Para dar una idea de lo que en general se incluye en este grupo basta ver el grupo 44 de la industria de la confección.

- 44 Accesorios, Materiales Auxiliares, y Consumo de Energía.
- 440 Accesorios.
  - 4400 Accesorios para la fabricación.
  - 4404 Herramientas.
  - 4405 Materiales para reparaciones.
- 444 Materiales Auxiliares.
  - 4440 Combustibles.
  - 4441 Aceites y Grasas lubricantes.
  - 4442 Materiales para limpieza.
  - 4443 Implementos de escritorio.
  - 4444 Otros materiales.
- 446 Consumo de Energía.
  - 4460 Energía eléctrica adquirida a terceros.
  - 4461 Gas adquirido a terceros.
  - 4462 Agua.

Se entiende que estas clases pueden ser todavía objeto de una subdivisión ulterior cuando las necesidades de la empresa así lo requieran. Como por ejemplo en este grupo 446, donde se podrá hacer una subdivisión de acuerdo a los distintos departamentos que consumen cada uno de los diferentes tipos de energía, subdivisión que no haremos aquí porque creemos no tenga mayor interés dada su simplicidad.

*Grupo 46: Amortizaciones y Mantenimiento.* — Aquí las amor-

tizaciones han sido colocadas en el mismo grupo con los gastos de mantenimiento sólo por razones de espacio, ya que deben ir, por supuesto en cuentas separadas.

Donde se imputan amortizaciones calculatorias es conveniente que se junten éstas con los otros tipos de costo calculatorio como: Interés del capital, salario del empresario, etc. en un grupo especial denominado "Costos Calculatorios".

Así lo hace por ejemplo la industria del papel (1)

- 50 Cuentas de los Costos Calculatorios.
  - 500 Amortizaciones Calculatorias.
  - 501 Intereses Calculados sobre el capital de la empresa.
  - 502 Reservas para grandes reparaciones.
  - 503 Reservas para riesgos industriales.
  - 504 Reservas para deudores.
  - 509 Salarios calculados para el empresario.

*Grupo 47: Impuestos.* — No necesita ninguna aclaración.

*Grupo 48: Diversos Costos.* — Este grupo comprende todos los demás tipos de costos no considerados hasta ahora y en cuanto no pertenezcan al grupo siguiente de costos especiales.

Se tratará aquí principalmente de costos de administración y ventas cuya conveniente descomposición por tipos resulta muy ventajosa en toda empresa como reveladora de posibles fuentes de pérdidas.

*Grupo 49: Costos Especiales.* — En este grupo se comprenden los costos originados por producciones especiales a las que se les puede aplicar directamente los gastos por ellas originados.

#### *Cuentas de cálculo de los producidos de fábrica*

Bajo este nombre comprende el KR. general a las cuentas 4, 5, 6 y 7.

El KR. en estas cuentas, deja en libertad para su utilización, o no, a las empresas de la manera que crean más conveniente, aunque ofrece un ejemplo de como deben emplearse y será a éste que nos referiremos nosotros, se preveen dos tipos de cálculo: uno denominado "cálculo de empresa" y el otro "cálculo de producidos".

El "cálculo de empresa" tiene por finalidad, abarcando todos los hechos de la empresa, hacer visible su comportamiento.

Por lo contrario el "cálculo de producidos" tiene por objeto revelar los costos y beneficios de los productos que la empresa ofrece en cumplimiento de su fin económico-social.

El KR. prevee en su ejemplo los costos por tipo y por productos y deja a la planilla llamada del "Cálculo de Empresa" el cálculo de lo imputable a los distintos "centros de costos" o departamentos.

La correspondencia entre esta planilla y la contabilidad no debe dejarse de atender nunca porque representa un elemento de control valioso.

(1) La industria del papel utiliza también la clase 5 para los tipos de costos.

CLASE 5

*Cuentas de imputación*

Esta clase tiene sólo por tarea, el hacer visible de que manera aparecen los costos luego de transformados en el proceso sufrido en la planilla de distribución.

Los integrantes del costo que habíamos encontrado en la clase 4, se ven traspasados ahora a esta clase, pero ya elaborados en la mencionada planilla y prontos para su aplicación a las órdenes.

Los grupos que aparecen aquí son los siguientes:

- 50 Materias Primas Directas Imputadas.
- 51 Mano de Obra Directa.
- 52 Cuotas de Costos Generales de Fabricación.
- 53 Cuotas de Costos Generales de Materiales (almacén) imputadas.
- 54 Cuota de Costos Generales de Administración imputados.
- 55 Cuotas de Gastos Generales de Venta.

Estas cuentas de la clase 5 pueden ser llevadas de dos maneras:

- a) como cuentas de costos efectivamente producidos;
- b) como cuentas de costos calculados.

En el caso a) periódicamente (mensual o trimestralmente por ejemplo) se traspasarán a esta cuenta los gastos producidos según las cuentas de la clase 4 y de las materias primas consumidas de la clase 3, según lo que establezcan los comprobantes. De aquí seguirán luego su curso normal a la aplicación a las órdenes correspondientes.

En el caso b) se cargarán por lo calculado y periódicamente se regularizarán con las cuentas de la clase 4.

Es con los costos generales que aparece más claramente la función de transformadora que tiene esta clase.

En la planilla de distribución de costos se toman las cantidades que proporciona la clase 4 y allí según diversas llaves de reparto se hace la distribución de estos a los distintos centros de costos. De aquí se extraen luego los elementos para hacer las registraciones en esta clase.

Utilizando esta clase se tiene la ventaja que la clase 3, al pasarse lo aplicado a la producción, a ésta, nos da siempre la existencia de materias primas.

Por otra parte en las cuentas de la clase 4 tampoco quedará nada, o solamente la cantidad que todavía no se haya aplicado. Tenemos entonces así concentrado en el debe de la clase 5, todos los gastos que corresponde cargar como costos en el período considerado.

CLASE 6

*Cuentas de los centros de costos*

El uso de esta clase de cuentas no está prescripto como obligatorio por el KR. general, aunque se recomienda por lo menos la utilización de una planilla de distribución de costos como la que veremos más adelante (*Betriebsabrechnungsbogen*) que está destinada a suplir, extracontablemente, la utilización de esta clase.

El llevar correctamente las cuentas de estos "centros de costos", es importante no solamente para la determinación del costo del producto, al que se le aplicará lo gastado en su producción en cada uno de estos "centro de costo", sino también como un medio para el empresario, para tener una constante vigilancia sobre cada uno de sus departamentos, para conocer la economicidad de su trabajo, etc.

Cada órgano y cada función de la empresa debe ser vigilada permanentemente.

Las cuentas por centros de costos pueden ser llevadas en diferentes formas:

- A 1) En forma permanente y detallada, correspondiendo al momento de producción de los costos.
- 2) En forma periódica y a posteriori; detallada o sumariamente. Puede ser además:
- B 1) Proporcionada directamente por la contabilidad.
- 2) Por intermedio de la estadística.
- 3) En cuentas especiales por medio de la planilla de distribución ya mencionada (*Betriebsabrechnungsbogen*)

Según su contenido material se podrán diferenciar:

- C 1) Se tomará en el cálculo el gasto total realizado en el "Centro", es decir comprendiendo: mano de obra directa y materias primas también.
- 2) Se tomarán solamente los gastos ocasionados exclusivamente por ese "Centro".

Como ejemplo de la introducción en la contabilidad de las cuentas de "Centros de costos", aunque limitándonos a los grupos de cuentas, sin entrar a su desglose, lo que haría un poco pesada la enumeración, veremos el realizado por la industria del papel.

Es de hacer notar, sin embargo, que aprovechando de la libertad dada en estas clases del 4 al 7, por el KR. general, el grupo del papel, ha utilizado para estos fines dos clases: la 6 y la 7.

Repetimos que prescindiremos de la subdivisión en cuentas la que en caso de interés puede ser consultada en el "*Branchekontenrahmen für Papier-und Zellstoff-Industrie*"

- 6 *Plantas Auxiliares.*
- 60 Transporte, Carga y Descarga.
- 61 Compra y Depósito (Materiales auxiliares).
- 62 Plantas de Vapor y Energía.
- 63 Agua (obtención y depuración).
- 64 Talleres.
- 65 Laboratorios e Investigaciones.
- 66 Dirección de la Empresa y varios.
- 67 Administración.
- 68 Viviendas y otras instalaciones sociales
- 69 Libre.
- 7 *Plantas Principales.*
- 70 Depósito madera.
- 71 Limpiado de madera.
- 72 Cortado de madera.
- 73 Producción de celulosa.
- 74 Producción de otras materias semielaboradas.
- 75 Preparación de papel.
- 76 Producción de papel.
- 77 Procesos complementarios a la producción.
- 78 Expedición.
- 79 Ventas

#### CLASE 7

##### *Cuentas de productos terminados y semiterminados*

En esta clase encontramos en el ejemplo del KR. general el siguiente desglose:

- 70 - 72 Productos semielaborados.
- 73 - 75 Productos terminados.
- 76 Máquinas y herramientas de construcción propia para uso interno.
- 77 Repuestos de producción propia.
- 78 Reparaciones extraordinarias que aumentan el valor de las plantas.

Esta subdivisión expresa claramente lo que debe contener esta clase. Debe contener la producción de la empresa.

Esta clase es la que sirve para descargar la clase 5 de Imputación, cuando no se usa la clase 6.

Como la imputación de los productos semielaborados se realiza al precio de costo de producción, el saldo de esta cuenta expresará siempre la existencia a precio de costo.

En esta clase encontramos también los grupos 76 "Máquinas y herramientas de construcción propia para uso interno" y el 78 "Reparaciones extraordinarias que aumentan el valor de las plantas".

Cuentas similares habíamos encontrado en la clase 2 de "Cuentas de Separación"; allí se perseguía el fin de separar claramente los gastos según para que producto fueran realizados.

Para el cuadro de producción, así como para la comparación de empresas y el control de la economicidad interesa el conjunto de lo producido por los centros de costos o por la empresa en general. Para cada centro de costos en particular, no interesa el fin a que se destinará el objeto por el producido, lo que interesa es cuanto ha producido para saber de su economicidad. Su tarea será: la mayor cantidad de producción con la mayor economicidad.

El mismo principio que sirvió para encerrar en una sola clase todos los costos, lleva ahora a encerrar en una clase, la 7 precisamente, todo lo producido por la empresa.

De aquí serán luego transferidos a otras cuentas de otras clases, Instalaciones, Herramientas, Construcciones Nuevas o Costos Generales de Fábrica, etc.; según el destino que se les dé.

En la forma que el K.R. general ha agrupado las cuentas de esta clase, se ve clara la intención de que se haga a posteriori, por las distintas empresas, un desglose por artículos, para lo que se deja el campo libre, como no podía ser de otra manera, dada la infinita variedad de artículos a producirse por las distintas empresas.

En las cuentas de productos fabricados se cargarán por los costos de producción y se descargarán con cargo a las cuentas de ventas por los mismos valores, obteniéndose así la existencia permanente.

Algunas ramas económicas, a causa de lo extraordinariamente extendido de sus cuentas de costos y de centros de costos, han debido recurrir a la clase 8 para estas cuentas, pasando a la clase 9 de cuentas de cierre, las cuentas de la clase 8 (normalmente) de producidos. Esto ha sido posible ya que las cuentas de cierre son relativamente pocas y queda espacio en la clase 9 para las de producidos.

Este tipo de modificación lo han realizado, la industria automovilística y la del papel.

Veremos a continuación la fórmula adoptada por el grupo industrial del automóvil:

*Clase 8:*

- 80 Fabricación de automóviles.
  - 800 Materiales.
  - 801 Salarios.
  - 802 Costos Generales.

- 81 Fabricación de repuestos y reparaciones a clientes.
  - 810 Fabricación de repuestos: Materiales
  - 811 Fabricación de repuestos: Salarios.
  - 812 Fabricación de repuestos: costos generales.
  - 813 Taller de reparaciones: materiales.
  - 814 Taller de reparaciones: salarios.
  - 815 Taller de reparaciones: costos generales.
- 82 Fabricación de modelos y herramientas. Investigaciones.
  - 820 Fabricación de herramientas: materiales.
  - 821 Fabricación de herramientas: salarios.
  - 822 Fabricación de herramientas: costos generales.
  - 823 Fabricación de modelos: materiales.
  - 824 Fabricación de modelos: salarios.
  - 825 Fabricación de modelos: costos generales.
  - 826 Investigaciones: materiales.
  - 827 Investigaciones: salarios.
  - 828 Investigaciones: costos generales.
- 83 Reparaciones y Mantenimientos.
  - 830 Reparaciones de herramientas y modelos: materiales
  - 831 Reparaciones de herramientas y modelos: salarios
  - 832 Reparaciones de herramientas y modelos: costos generales.
  - 833 Trabajos de mantenimiento: materiales.
  - 834 Trabajos de mantenimiento: salarios.
  - 835 Trabajos de mantenimiento: costos generales
- 84 Construcción de Instalaciones.
  - 840 Construcción bajo dirección propia: materiales, etc
- 85 Otras construcciones.
  - Subdivisión como los anteriores.
- 86 Automóviles terminados.
  - 860 En la Empresa.
  - 861 En filiales, etc.
- 87 Automóviles para exposiciones, automóviles usados, etc.
  - 870 Automóviles usados.
  - 871 Automóviles en consignación.
  - 872 Automóviles para exposición.
  - 873 Repuestos usados.
  - 874
- 88 Automóviles de terceros y otros productos para reventa.
- 89 Repuestos
  - 890 Existencia de repuestos.
  - 891 Repuestos dados a consignación.

CLASE 8

*Variaciones activas de ejercicio industrial y comercial.*

Veremos aquí la división que hace el ejemplo proporcionado por el KR. general, y en vista de él explicaremos el contenido para esta clase:

- 80 - 82 Cuentas de Ventas.
- 83 Producido por venta de desperdicios.
- 84 Venta de mercaderías no producidas por la empresa y otros productos no gravados por el imp. a las ventas. (1)
  - 840 Mercaderías no producidas por la empresa.
  - 841 Productos no gravados por el imp. a las ventas.
- 85 Rectificaciones a los producidos.
  - 850 Descuentos.
  - 851 Rebajadas.
  - 853 Producidos especiales.
  - 854 Deducciones especiales a organizaciones de venta.

Mientras que las cuentas 4 a 7, que hemos ya visto, eran libres en cuanto a su uso o no por parte de las empresas, en tanto no lo previeran expresamente los KR. de los diversos grupos industriales (*"Branchekontenrahmen"*), con esta clase 8 entramos nuevamente en las clases absolutamente obligatorias para todas las empresas.

En cuanto a esta clase se deben tener dos cosas especialmente en cuenta:

- 1) Indiscriminadamente, todos los producidos de las empresas, en cuanto no sean extraordinarios o extraños al giro de la empresa en cuyo caso pertenecen a la clase 2, deben ser incluidos en esta clase.
- 2) Deben ser contabilizados según su diferente naturaleza y significación económica, en cuentas separadas, de manera que su monto sea perfectamente identificable. Por esto deben ser también separadas en diferentes cuentas todas las rectificaciones de los producidos según su naturaleza.

En cuanto a la forma de hacer la subdivisión de las cuentas, esto dependerá en gran parte de lo que se juzgue como más importante por cada empresa, lo que dependerá a su vez de cual de sus funciones tenga mayor importancia, las ventas, la producción, etc.

Uno de los puntos de vista para encarar la subdivisión sería la natural subdivisión por clase de los productos; otro sería en los casos de empresas con varias plantas industriales hacerlo de acuerdo a éstas y luego, en un segundo grado, de acuerdo al mencionado antes, por clases de productos.

(1) Esta es una subdivisión hecha contemplando evidentemente la legislación alemana en la materia.

“Como el fin de la existencia de toda empresa es, en primer término, llenar las necesidades de la economía social, lo que deberá mostrarse primero, es de que manera sirve a este fin y en segundo lugar con que lo sirve. Por eso deberá primero subdividirse según las formas de ventas y las regiones, en especial según la categoría de consumidores, y recién dentro de estas categorías por clases de productos.” (1)

Debemos agregar que esta división por clases de productos deberá ser hecha de acuerdo a la división adoptada para la clase 7, ya que esto representa un elemento importante para el control de los beneficios calculados y velocidad de rotación de stock.

Desde el punto de vista de la empresa, convendrá además subdividir por grupos según los beneficios probables; las mercaderías que arrojen escasos márgenes de ganancias o que tengan valores muy variables, es decir, que sean de riesgo para la empresa, deberán ser claramente separados de aquellas otras que arrojen beneficios normales y sostenidos.

Se podrá dividir también según las formas de venta: venta directa o por representantes, a mayoristas, etc.

Las ventas de mercaderías no producidas por la empresa, deben ser claramente separadas de las demás para:

- 1) conocer que beneficios producen ambas funciones, producción y comercio.
- 2) conocer el rendimiento de nuestra producción en cuanto a variedad y clases y el aprovechamiento de las instalaciones disponibles y repercusión entre los consumidores de nuestra producción.
- 3) conocer el rendimiento y aprovechamiento de los órganos de venta.
- 4) dejar en claro donde reside el mayor peso económico de la empresa, si en el comercio o en la producción.

Como acabamos de ver, existen innumerables puntos de vista para realizar la subdivisión de esta clase, pero, justamente por eso, es que se deberá prestar atención en no perderse en detalles inútiles que conspiran contra la unidad.

Lo que se deberá realizar es una subdivisión sistemática y orgánica que dé el cuadro estructural típico de la empresa de que se trata, en el que se dejarán ver claramente los productos típicos y de la empresa y la forma en que ésta realiza sus negocios.

Se buscará de reflejar la política de venta de la empresa a través de sus relaciones y órganos de venta.

Todas aquellas que sean fuentes de beneficios especiales de la empresa deberán ser puestas especialmente de relieve por cuentas especiales, lo mismo que, como hemos anotado antes, aquellos productos cuyos precios y sus

(1) Walter LE COUTRE —*Einrichtung und Umstellung der Buchhaltung nach dem KR.* Stuttgart, 1949.

oscilaciones, representan algún riesgo especial para la empresa en consideración.

Los producidos de venta de desperdicios deberán ser contabilizados en una cuenta especial; aunque no representen un signo inequívoco de la economicidad con que trabaja una empresa, son siempre, desde otros puntos de vista interesantes.

También las rectificaciones de los producidos deben ser objeto de cuentas especiales y según su tipo.

La industria del automóvil ha realizado la siguiente subdivisión:

- 96 Rectificaciones de los producidos.
  - 960 Rebajas regulares.
    - 9600 - 9609 Discriminadas por grupos de productos.
  - 961 Rebajas especiales.
    - 9610 Rebajas de invierno.
    - 9611 Rebajas por cantidad.
    - 9612 Otras rebajas especiales.
  - 962 Prestaciones especiales no calculadas (Aumentos de fletes, etc.).
  - 963 Otras rebajas y pérdidas en los precios.
    - 9630 En autos usados.
    - 9631 En autos para exposiciones.
    - 9632 En autos remanentes de un modelo.

Con respecto a lo que estamos comentando referente a las rectificaciones de los producidos, corresponde hacer algunas aclaraciones complementarias:

1) Los descuentos a clientes no se incluyen entre las modificaciones de los producidos, sino que, según las instrucciones para el KR, donde según su naturaleza económica corresponden, es decir entre los gastos por intereses, porque ello son ventajas que se otorgan por pago anticipado.

2) Las rebajas se hallan subdivididas según su naturaleza económica y sus montos reflejan de que manera ha influido la política de ventas de la empresa, en la demanda, y cuanto cuesta dicha política (rebajas especiales de invierno por ejemplo).

Deducciones a organizaciones de venta. Son verdaderos gastos de venta y no modificaciones a los producidos, en el sentido en que han sido tomados los anteriores y por lo tanto correspondería a los costos de venta. Es importante que estén separados en una cuenta especial.

Esto se ha dejado de esta manera en contemplación a que la práctica siempre los había colocado en el grupo de las modificaciones a los producidos.

## CLASE 9

*Cuentas de cierre*

El KR. general proporciona la siguiente subdivisión:

- 90 Cuenta de resumen de las cuentas de separación
- 91 Cuenta de pérdidas y ganancias mensuales.
- 92 Cuenta de balance mensual.
- 93 Cuenta anual de pérdidas y ganancias.
- 94 Cuenta de balance anual.

Fundamentalmente no trae esta clase nada nuevo o especial, son solamente las cuentas acostumbradas de cierre.

90 *Cuentas de resumen de las cuentas de separación.* — La cuenta o cuentas de este grupo tienen por cometido, como su nombre ya lo indica, resumir los saldos de las cuentas de la clase 2, para que puedan ser trasladados a la cuenta de Pérdidas y Ganancias y al Balance.

Tiene por fin, entonces proporcionar una concentración que dé una mayor claridad. Esto no significa que deben ser saldadas entre sí, partidas activas con partidas pasivas.

Será conveniente su uso en aquellos casos en que los grupos de cuentas (dos cifras) se hallen fuertemente subdivididos en cuentas de tres o cuatro cifras, en cuyo caso sea conveniente tener una visión más resumida.

Las cuentas Pérdidas y Ganancias y Balance mensuales sólo serán usadas en las empresas que utilicen este tipo de determinación de resultados a corto plazo, ya que éste no es prescripto como obligatorio para todas las empresas por el KR. general.

Las cuentas de Pérdidas y Ganancias y Balance anuales son las normales y no merecen un comentario especial.

Para realizar el cierre se pasarán las cuentas de existencias al Balance, y los saldos de las cuentas 4, 8 y 2 van a la cuenta de Pérdidas y Ganancias. Esto proporciona la llamada "Cuenta bruta" conteniendo en el debe todos los gastos y en el haber todos los beneficios, y resultando en consecuencia muy interesante para el control.

Se suele realizar por otras empresas la llamada "cuenta neta", que consiste en saldar previamente entre sí los gastos y producidos que tienen una correspondencia económica, de manera que aparezcan en la cuenta de Pérdidas y Ganancias principalmente beneficios.

En especial se realiza esto con los gastos de producción con sus producidos y solamente el excedente, como ganancia o pérdida de producción, será pasado a la cuenta de Pérdidas y Ganancias, así lo realiza por ejemplo el grupo del Acero, Hierro, y Productos Laminados.

Esto le proporciona la venaja sobre una cuenta de fabricación que se fuera cerrando mensualmente, de dar el total anual por tipo de gasto

que de otra manera se perdería, y además les facilita a las empresas que no desean publicar una cuenta de Pérdidas y Ganancias muy detallada, el hacerlo con el mínimo de detalle exigido por la legislación.

Este método de la "cuenta neta" va sin embargo contra el espíritu que informa el KR., ya que este pide una adecuada y clara subdivisión como vía para apreciar la evolución y conducta de la empresa.

En este sentido sería mucho mejor el procedimiento de la "cuenta bruta" donde se vuelca todo en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, quedando claramente expuesto el fin perseguido.

**PLAN DE CUENTAS PARA UNA EMPRESA INDUSTRIAL**

CLASE 0	CLASE 1	CLASE 2	CLASE 3	CLASE 4	CLASE 5	CLASE 6	CLASE 7	CLASE 8	CLASE 9
Cuentas poco activas	Cuentas Financieras	Cuentas de Separación	Materias Primas y Materiales	Variaciones Pasivas de Ejercicio Industrial y Comercial	Cuentas de Imputación	Centros de Costo	Productos Terminados y Semielaborados	Variaciones Activas de Ejercicio Industrial y Comercial	Cuentas de Cierre
<b>00 Terrenos Edificados</b> 000 Edificio Fábrica 001 " Almacenes 002 " Administración 003 " p/Vivienda Obrer. <b>C1 Terrenos sin Edificar</b> <b>02 Máquinas e Instal. Mecánicas</b> 020 Caldera de vapor 021 Compresores 022 Máquinas eléctricas 023 Máquinas-herramientas <b>05 Instalac. y Vehículos Transp.</b> 030 Vías de FF.CC. propias 031 Inst. p/carga y descarga 032 Camiones 033 Carros 034 Automóviles <b>04 Herramientas e Instalaciones</b> 040 Herramientas 041 Instalac. Comerciales 042 Instalac. de Fábrica <b>05 Concesiones, Marcas y similares.</b> <b>06 Particip. y créd. a largo plazo</b> 060 Particip. en otras empre. 061 Otros valores mobiliarios 062 Créditos hipotecarios 063 Otros créd. a largo plazo <b>07 Deudas a largo plazo</b> 070 Préstamos a largo plazo 071 Hipotecas <b>08 Capital y Reservas</b> 080 Capital 081 Reservas Legales 082 " Voluntarias <b>09 Rectif. de valor, Provisiones</b> 091 Rectif. de valor 092 Provisiones 093 Activo Transitorio 094 Pasivo Transitorio	<b>10 Caja</b> 101 Caja principal 102 " para fletes 103 " " gastos <b>11 Bancos</b> 110 Banco Central 111 Otros Bancos <b>12 Letras de Cambio, Divisas</b> 120 Letras de Cambio 124 Divisas <b>13 Valores</b> 131 Acciones propias 133 Otros valores <b>14 Deudas de Clientes</b> 141 Deudas de clientes 149 Deudores dudosos <b>15 Otros créditos</b> 150 Pagos a cuenta 151 Créditos contra empresas del consorcio. <b>16 Cuentas de Proveedores</b> <b>17 Documentos a pagar</b> <b>18 Otras Deudas</b> 180 Pagos a cuenta de clientes 181 Deudas con empresas del consorcio 182 Deudas a Bancos <b>19 Otros conceptos</b> 197 Cuentas particulares	<b>20 Gastos extraordinarios y ajenos a la empresa</b> 200 Donaciones 201 Pérdidas por siniestros 202 " " ventas de partes del activo fijo <b>21 Libre</b> <b>22 Impuestos a los Beneficios</b> 220 Impuestos a la renta <b>23 Gastos y Beneficios derivados de Casas y Terrenos</b> 230 Gastos derivados de casas y terrenos 231 Beneficios derivados de casas y terrenos <b>24 Ingresos extraord. y extraños a la empresa</b> 240 Benef. p/partic. en otras empresas 242 Benef. p. venta act. fijo <b>25 Beneficio por Intereses</b> <b>26 Grandes reparaciones e Inst. en Construc. a cargo de 3º</b> <b>27 Gastos anticip. y devengados</b> 271 Seguro 272 Licencias 275 Aporte a la Coop. Gremial 276 Impuestos <b>28 Diferencias de precio</b> 280 Materias Primas 281 Materiales Auxiliares <b>29 Otras cuentas delimitativas</b> 290 Amortizaciones contables 291 " " calculatorias	<b>30 Materias Primas</b> <b>33 Materiales Auxiliares</b> <b>34 Materiales de limpieza, engrase, etc.</b> <b>36 Partes Compradas</b>	<b>40 Salarios directos</b> <b>41 Salarios auxiliares</b> 416 Salarios p/reparaciones 417 Licencias pagas 418 Costos de Transporte <b>42 Sueldos</b> 425 Costos de Personal Auxiliar <b>43 Gastos Sociales</b> 430-435 Obligatorios 430 Seguro de Enfermedad 431 " " Invalidez 432 " " desocupación 433 Aporte a la Coop. Gremial 434 Seguro de Empleados 436-439 Voluntarios 436 Subsidios 437 Pensiones 438 Otros seguros personales <b>44 Materiales Accesorios</b> 442 Combust. p/cafeacción 443 " " otros usos 444 Material p/reparaciones 446 " " de Escritorio 447 " " Embalaje <b>45 Electricidad, Gas, Agua</b> 450 Electric. (adquirida 3º) 451 Gas " " 452 Agua " " <b>46 Amortizaciones, Reparaciones</b> 460 Amortizaciones 461 Pequeñas Repar. p/3º 466 Grandes Repar. <b>47 Impuestos, Tasas, Seguros</b> 470 Impuestos 472 Tasas 473 Aportes 475 Seguros 4750 Seg. de Incendio 4751 " contra robos 4753 " de Créditos <b>48 Diversos Costos</b> 480 Postales 4800 Franqueo 4801 Teléfono 4802 Telegramas 481 Costo viajes 482 " de Repres. o Viajero 483 " " Propaganda 484 Asesoría Jurídica y Económica 485 Licencias y Patentes 486 Costo de transporte (por terceros) 4860 Fletes de FF.CC. 487 Alquiler 489 Otros costos <b>49 Costos especiales directos</b> 490 Costos esp. dir. para la producción 493 Costos esp/dir. de ventas 4950 Fletes al extranjero 4952 Imp. a ventas	<b>50 Mat. Prim. Dir. Imput.</b> <b>51 Mano de Obra Direc. Imput.</b> <b>52 Cuotas de costo Grales. de fabricación Imput.</b> <b>53 Cuota de costo grales. de materiales Imput.</b> <b>54 Cuotas de costos Grales. Administración Imput.</b> <b>55 Cuotas de costos Generales de ventas Imput.</b>	RESERVADA A LAS CUENTAS DE CENTROS DE COSTOS	70-72 Productos semi-elaborados 73-75 Productos terminados 76 Máquinas y herramientas de construcción propia para uso interno 77 Repuestos de producción propia 78 Reparaciones extraordinarias que aumentan el valor de la planta	80-82 Cuentas de ventas 83 Producido por ventas de desperdicios 84 Venta de mercaderías no producidas por la empresa y otros productos no gravados por el impuesto a las ventas 840 Mercaderías no producidas por la empresa 841 Productos no gravados por el impuesto a la venta 85 Rectificaciones a los producidos 850 Descuentos 851 Rebajas 853 Producidos especiales 854 Deduciones especiales a organizaciones de venta	90 Cuenta de resumen de las cuentas de separación 91 Cuenta de Pérdidas y Ganancias mensuales 92 Cuenta de Balance mensual 93 Cuenta anual de Pérdidas y Ganancias 94 Cuenta de Balance anual