

EDUCACIÓN TÉCNICA AGROPECUARIA
DE JÓVENES Y ADULTOS

MÓDULO 1

Contabilidad Básica Rural

ÁREA ECONÓMICA Y ADMINISTRATIVA
Nivel Técnico Medio



Oruro - Bolivia
2008

MÓDULO 1

ÁREA ECONÓMICA Y ADMINISTRATIVA
NIVEL TÉCNICO MEDIO

Contabilidad Básica Rural

Competencia del módulo

Conoce y aplica los instrumentos de la contabilidad básica como herramienta útil en las actividades económicas diarias de la comunidad.

© 2008

**Unidad Temática No.
1**

COMISION EPISCOPAL DE EDUCACIÓN - CEE
FACILITADORES DE EDUCACIÓN RURAL INTEGRAL
ALTERNATIVA -
Red FERIA

Contabilidad Básica Rural
Área Económica y Administrativa
Nivel Técnico Medio

Elaborado por:

Víctor Centeno Jáuregui
Judith Morales Cáceres

**Revisión y
complementación:**

Ponciano Quispe C.
Equipo Nacional de Apoyo a FERIA

Coordinación:

Agustina Quispe M.
Equipo Nacional de la RED FERIA

**Corrección de estilo
y diagramación:**

Marcelo Vargas
Equipo Nacional de Apoyo a FERIA

Auspiciado por:

Broederlijk Delen
Red FERIA - Coordinadora Regional Oruro

**CEAs - CETHAs
de la CRF Oruro:**

CEA - CETHA Huayllamarca
CEA - CETHA Socamani
CEA - CETHA Salinas GM
CEA - Caracollo
CEA - CETHA 21 de Setiembre

Dirección:

Calle Potosí No. 814, Edif. Conferencia Episcopal Boliviana, 5to. Piso
Tel.: 2409000 - 2406882
Fax: 2407145
Email: cee@ceebolivia.net
redferia@bolivia.com
WEB: <http://www.redferia.org>

Diciembre de 2008
La Paz - Bolivia

CEA: Centro de Educación Alternativa
CETHA: Centro Educativo Técnico, Humanístico, Agropecuario
CRF: Coordinadora Regional de FERIA



ÍNDICE

UNIDAD 1: TEORÍA DE LA CONTABILIDAD	7
1. Introducción	9
2. ¿Qué es la contabilidad básica y cómo se originó	9
3. ¿Qué es la contabilidad?	10
4. Estados financieros básicos	10
5. Balance general	11
6. Estructura del balance general	11
7. Activo	11
8. Pasivo	12
9. Patrimonio neto	13
10. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad?	14
11. División de la contabilidad	14
12. ¿Qué son los ingresos?	14
13. ¿Qué son los egresos?	15
14. ¿Qué son los saldos?	15
15. El ciclo contable	15
16. El inventario	17
17. El libro diario	20
18. El libro mayor	20
19. Plan de cuentas	21
Actividades	22
UNIDAD 2: LA CONTABILIDAD AGROPECUARIA	24
1. Introducción	25
2. Insumos	26
3. Depreciación	27
4. Interés simple	29
5. Valoración económica básica de nuestros recursos	32
Actividades	33
UNIDAD 3: ECONOMÍA FAMILIAR RURAL Y EQUIVALENCIAS	34
1. Introducción	36
2. Formas de expresión económica	36
3. Formas de hacer economía	36
4. Medidas de intercambio	37
Actividades	38
BIBLIOGRAFÍA	39

Nota a los participantes

Compañero/a participante, te presentamos este módulo de Contabilidad Básica Rural, esperando que pueda ser útil y servirte en el manejo económico que a diario practicas.

Tu responsabilidad es que pongas en práctica tu aprendizaje y las actividades sugeridas te ayudarán a la construcción, profundización y fijación de tus conocimientos.

Esperando siempre que el desarrollo del presente módulo te pueda servir para aplicar tus nuevos conocimientos en las actividades cotidianas, estaremos acompañándote en este recorrido.

Víctor Zenteno Jáuregui

Judith Morales Cáceres

Unidad Temática 1

Teoría de la Contabilidad

Indicadores de aprendizaje

El/la participante conoce, analiza y reflexiona acerca de la importancia que tienen los conceptos de la contabilidad básica, para la realización de sus actividades diarias.



Responde:

¿Qué observas en esta fotografía?

.....

.....

.....

¿Qué te imaginas que el compañero está explicando?

.....

.....

.....

¿Qué quiere decir contabilidad?

.....

.....

.....

1. Introducción

Se puede decir que la contabilidad es una **ciencia o arte de manejar los registros de todos los movimientos** o cambios que se generan **en las actividades diarias**, puesto que recopila información, organiza y la pone a disposición para tres (3) propósitos principales:

1. Usarla en la planificación y en el control de las operaciones normales del negocio o actividad.
2. Para seleccionar las alternativas o vías que permitan la toma de decisiones. Las decisiones se toman en base a datos históricos, en la observación directa e interpretación de los problemas presentados, en el presente y el pasado.
3. Para presentar a las entidades de gobierno, a los bancos, entidades de crédito, a las empresas de promoción y en general a quienes les interese conocer el estado de sus cuentas.

2. ¿Qué es la contabilidad básica y cómo se originó?

En el pasado, el ser humano ha tenido la necesidad de contar, calcular y ordenar las cosas que tenía a su alrededor y así creó los números.

El principio básico de la contabilidad hoy día utilizado y aceptado es el de la **partida doble**, propuesto por Fray Lucas Pacciolo de Borgo, entre 1492 y 1494. Este principio establece:

“No se puede registrar una cantidad en el **DEBE** de ninguna cuenta sin que encuentre correspondencia en la cantidad para registrar simultáneamente en el **HABER** de otra cuenta”.

3. ¿Qué es la contabilidad?

Es la capacidad técnica de registrar, clasificar o resumir de una manera significativa y en términos monetarios de mercancías las compras, ventas u otras transacciones que realiza una institución comunal, familiar o industrial, así como de interpretar sus resultados, con el objeto de conocer al final la situación económica de la actividad productiva realizada.

4. Estados financieros básicos

Los estados financieros básicos que se deben elaborar están tipificados dentro de disposiciones legales en vigencia en nuestro país, como nos indica el D.S. 24.051 en su artículo N° 36.

4.1. ARTÍCULO 36°.

(Estados financieros).- Los sujetos obligados a llevar los registros contables deberán presentar junto a su declaración jurada en un formulario oficial, los siguientes documentos:

- a) **Balance general**
- b) **Estados de resultados (pérdidas y ganancias).**
- c) **Estados de resultados acumulados.**
- d) **Estados de cambios de la situación financiera.**
- e) **Notas a los estados financieros.**

5. Balance general

El balance general, denominado también posición financiera, estado de situación o balance final de gestión, es aquel estado donde se demuestra en términos de valores monetarios los recursos con que cuenta una entidad: valores, bienes, derechos (activo) y aquellas obligaciones con personas ajenas a la entidad (pasivo), así como también el patrimonio neto del propietario, socios o inversionistas.

6. Estructura del Balance general

La estructura del balance general corresponde a las necesidades y propósitos de control requeridos de acuerdo al plan de cuentas. Está compuesto de:

- **Activo**
- **Pasivo**
- **Patrimonio neto**

7. Activo

Un activo es el conjunto de bienes y derechos que posee una empresa; dichos bienes tienen un valor expresado en términos de unidades monetarias y están determinados bajo el principio contable de “valoración al costo”.

También se puede decir que el activo es la consecuencia de la inversión propia y ajena. El activo de acuerdo a su agrupación se clasifica en:

- **Activo corriente**
- **Activo no corriente.**

7.1 Activo corriente

El activo corriente denominado también activo circulante o activo rápido agrupa a todos aquellos componentes de efectivos o que van a efectivizarse a corto plazo del periodo fiscal de nuestro país (un año).

Las cuentas agrupadas en este grupo se consideran de acuerdo a su liquidez, por ejemplo: disponibilidades con que cuenta, como ser efectivo en caja, efectivo en cuenta corriente (banco), créditos otorgados o exigibles (todo por cobrar o recuperar), bienes de cambio (inventarios).

8. Pasivo

Se denomina pasivo a las obligaciones que adeuda una determinada entidad a personas naturales o jurídicas ajenas a la misma que están pendientes de pago a una determinada fecha.

8.1 Pasivo corriente

El pasivo corriente es denominado también pasivo circulante o pasivo a corto plazo. Bajo este rubro se agrupan todas aquellas obligaciones de efectivizarse a menos de un año del periodo fiscal de nuestro país (un año).

8.2. Pasivo no corriente

El pasivo no corriente, denominado también pasivo no circulante o a largo plazo, agrupa a todas aquellas obligaciones a efectivizarse a más de un año del periodo fiscal de nuestro país. Las partidas o cuentas que componen este rubro son obligaciones bancarias, obligaciones en bonos, beneficios por indemnizaciones, etc.

9. Patrimonio neto

Se denomina **patrimonio neto** a aquellos recursos con que cuenta una determinada entidad por aquellos aportes realizados por los inversionistas o propietarios. El patrimonio neto son los recursos propios que posee una entidad; es un total de sus participaciones, lo cual significa una obligación de la entidad hacia los propietarios o inversionistas. La ecuación del balance está representada de la siguiente forma.

En la **partida doble** debe existir un equilibrio que se expresa de la siguiente forma (**ecuación patrimonial**):

$$\text{Activo} = \text{pasivo} + \text{patrimonio}$$

Donde:

- El activo (cuentas deudoras) es el conjunto de bienes de propiedad de una empresa que tienen valor y son para su uso o provecho.
- El pasivo (cuentas acreedoras) representa las cuentas con las cuales se identifica obligaciones de la empresa agropecuaria con terceras personas. Por ejemplo, las obligaciones bancarias (préstamos), las hipotecas y las otras cuentas por pagar.
- El patrimonio (cuenta acreedora) es el conjunto de cuentas que representan los derechos del dueño o dueños. En otras palabras, indica el capital de las utilidades.

$$\begin{aligned} \text{Pasivo} &= \text{activo} - \text{patrimonio} \\ &\text{y} \\ \text{Patrimonio} &= \text{activo} - \text{pasivo} \end{aligned}$$

10. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad?

Es comunicar la información económica y financiera a los interesados internos y externos a través de los estados financieros:

- Revelando la situación financiera.
- Entregando información para un control eficiente.
- Y llevando una correcta relación de los impuestos.

11. División de la contabilidad

La contabilidad se divide en:

- **Teneduría de libros.**
- **Contabilidad propiamente dicha.**
- **Auditoría.**

La **teneduría de libros** es la técnica de registrar y a la vez utilizar libros contables, tomando en cuenta normas y reglas, leyes y principios de contabilidad.

La **contabilidad propiamente dicha** abarca desde el estudio de la teneduría de libros hasta el faccionamiento de los más complicados estados financieros. Está subdividida en sistemas contables, presentación de los estados financieros, faccionamiento de costos y elaboración de presupuestos.

La **auditoría** es el procedimiento por el cual los auditores se dedican a la revisión.

12. ¿Qué son los ingresos?

Es el dinero que entra en la caja de una empresa o en los bolsillos de un trabajador independiente o dependiente en forma semanal o mensual por sus actividades en su negocio, microempresa o empresa contratante.

13. ¿Qué son los egresos?

Son los gastos que realizan las personas, familias, grupos económicos o empresas industriales. Es decir, la utilización que se hace del ingreso.

14. ¿Qué son los saldos?

Es la diferencia entre ingresos y egresos.

Cuando los ingresos son mayores que los egresos el saldo resultante es positivo o a favor del interesado: vale decir existe dinero después de haber realizado operaciones económicas. Cuando los egresos son mayores que los ingresos, el saldo resultante es negativo o en contra del interesado: dicho de otra manera, faltó dinero para cubrir todas las operaciones económicas.

15. El ciclo contable

El ciclo contable se refiere a todos los pasos a seguir desde el principio hacia el final de un periodo contable.

El ciclo contable tiene 7 pasos.

- **Inventario.**
- **Libro diario**
- **Libro mayor**
- **Resumen del año**
- **Hoja de trabajo**
- **Estado de resultados**
- **Balance general**

SIETE PASOS DEL CICLO CONTABLE	
15.1 Inventario	Cuando se empieza con el primer año contable es bueno hacer un Inventario . Esto significa levantar una lista de sus animales, de sus productos, su maquinaria, sus deudas; es decir todo lo que posee y todo lo que debe.
15.2 El Libro diario	En este se escribe cada día en forma ordenada y cronológica todo lo que pasa en su finca o hacienda.
15.3 El Libro mayor	En este libro se ponen las mismas cosas y cifras como en el libro diario, repartidas en diferentes cuentas, lo que significa juntar los ingresos o egresos del mismo grupo en una columna y de otro grupo en otra columna.
15.4 El Resumen del año	Se trasladan las sumas de cada cuenta cada mes para facilitar la suma a fin de año.
15.5 La Hoja de trabajo	Es donde se hacen varios ajustes y otros trabajos para poder hacer el balance general y el estado de resultados.
15.6 El Estado de resultados	En este se muestra la ganancia de un periodo escogido. Las más de las veces para una empresa pequeña el periodo es de un año.
15.7 El Balance general	Es el inventario de fin de año y nos muestra si el " capital propio " ha aumentado o disminuido.

16. El inventario

El inventario contiene todo lo que se posee y todo lo que se debe: lo que se posee se denominan los **ACTIVOS** y los que se debe se denominan los **PASIVOS**. La diferencia entre los activos y los pasivos es el **SALDO**, que sería nuestro **CAPITAL PROPIO** de la familia. El año contable puede empezar cualquier día del año. Para fábricas y otras empresas, conviene empezar el 1º de enero y terminarlo el 31 de diciembre del mismo año. Para las personas que viven en las comunidades, conviene empezar el año contable el 1º de julio y terminarlo el 30 de junio del año posterior, siguiendo el calendario agrícola de nuestros antepasados.

EL INVENTARIO											
ACTIVOS	1/07/2001			1/07/2002			1/07/2003				
CAJA											
Esposa											
Esposo											
SUMA											
BANCO											
SUMA											
CREDITOS A COBRAR											
Deudas											
SUMA											
OTROS ACTIVOS											
Ahorros											
SUMA											

Ahora hemos llegado a la “**existencia animal**” de nuestro inventario, donde hay que contar a todos los animales de acuerdo a la categoría de animales y de acuerdo a la

Unidad 1 Teoría de la Contabilidad

especie separadamente y su valor económico en cada especie, como se muestra en el siguiente cuadro de inventario:

ACTIVOS	1/07/2001			1/07/2002		
EXISTENCIA DE ANIMALES	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total
<u>OVINOS</u>						
Ovejas (con crías)						
Carneros						
Borregos 10 – 18 meses						
Borregas 10 – 18 meses						
Borreguillas 5 – 9 meses						
Borreguillos 5 – 9 meses						
Crías 0 – 5 meses						
<u>BOVINOS</u>						
Vacas (con crías)						
Vaquillonas > 18 meses						
Vaquillas 10 – 18 meses						
Toretos 10 – 18 meses						
Toros > de 18 meses						
Terneros 0 – 9 meses						
<u>PORCINOS</u>						
<u>LLAMAS</u>						
SUMAS						

Entramos al “inventario vegetal lo que hemos ahorrado de la cosecha de los cultivos.

ACTIVOS	1/07/2001			1/07/2002		
EXISTENCIA VEGETAL	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total
Papa						
Cebada, forraje						
Cebada, grano						
Trigo, grano						
Quinua						
Alfalfa, forraje						
Alfalfa, semilla						
SUMA						
ACTIVOS	1/07/2001			1/07/2002		
EXISTENCIA DIVERSA	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total
Gasolina						
Adobe						
Fertilizantes						
Calaminas						
SUMA						

Ahora tenemos el rubro de “maquinaria”, como este es el primer año, tenemos que anotar cada maquinaria con su valor original, los siguientes años solo se anotarán las nuevas compras y las compras antiguas entrarán a constituir el “valor anterior”; en caso de existir alguna venta de las maquinarias, este valor disminuye, de esta cantidad resultante hacemos su depreciación. Toda maquinaria pierde una parte de su valor, poco a poco, por el uso y consumo; los años que dura una maquinaria pueden variar unas de otras, por eso existen las tablas porcentuales de depreciación, en el caso de las maquinarias es de 12,5% y en herramientas menores es de 25%.

ACTIVOS	1/07/2001			1/07/2002			1/07/2003		
<u>Maquinaria y herramientas menores</u>									
Valor anterior									
Compra / entrada									
Herramientas menores									
Saldo									
Venta de maquinaria									
Saldo									
Depreciación									
.....%									
.....%									
SUMA									
Finca / terreno									
Humacayo									
Peñas									
Huancane									
SUMA									

PASIVOS	1/07/2001			1/07/2002			1/07/2003		
<u>CREDITOS</u>									
Prodem									
Creceer									
SUMA									
<u>Otros pasivos</u>									
Papá									
Hermano									
SUMA									

17. El libro diario

El libro diario es un libro donde se registran, en forma cronológica y ordenada, todas las ventas y compras que se realizan durante el día y el mes, o sea todo el movimiento económico de una empresa o granja u otra entidad económica.

Este libro puede tener el formato que te mostramos aquí:

Fecha	DETALLE	Unidad	Cantidad	P. Unit.	Total en Bs.
	TOTAL en Bs.				

Para facilitarnos el trabajo, el libro diario se debe hacer en un papel cuadrado; es muy importante colocar las cifras en las casillas correspondientes, los centavos debajo de los centavos, las decenas una debajo de la otra y de igual manera con las centenas. Si no se hace así es difícil sumar correctamente al fin de mes.

Al fin de mes debemos igualar las dos columnas de ingresos y egresos, para tener la expresión del saldo.

18. El libro mayor

El libro mayor contiene, en forma clasificada y resumida, la misma información contable del libro diario, es decir que las cifras del libro diario se trasladan al libro mayor, pero en forma ordenada, agrupando los ingresos o egresos del mismo carácter en una cuenta de ingresos y los egresos de otro carácter en otras cuentas.

La cuenta es la que agrupa y registra los ingresos o los egresos de transacciones similares en el libro mayor.

19. Plan de cuentas

El plan de cuentas, es la forma en que se organizan las cuentas cada empresa o finca, adopta el sistema que más conviene a sus operaciones. Para una finca, se puede hacer un **plan de cuentas**, muy sencillo, pero también se puede hacer uno más amplio, todo depende de la meta a la que se quiere llegar con la contabilidad, en este caso tenemos tres cuentas para los ingresos:

- **Vegetal**
- **Animal**
- **Otros**

En caso que fuera necesario ampliar nuestras cuentas, podemos crear otras columnas en nuestro cuaderno y así ampliar el libro para más cuentas.

En la cuenta de “**Ingreso Vegetal**”, se registra todo lo que proviene de los cultivos, por ejemplo: venta de papa, quinua, cebada, zanahoria, etc.

En la cuenta de “**Ingreso Animal**”, colocamos todo lo que proviene de los animales; por ejemplo, venta de leche u otros derivados lácteos, de un animal, de cueros, lana, huevos, etc.

En la cuenta de “**Otros Ingresos**”, registramos todos aquellos ingresos que no han sido tomados en cuenta en otras cuentas, por ejemplo: un crédito u otro préstamo que hubiéramos recibido, un ingreso de jornales, etc.

Para los **egresos** tenemos cuatro cuentas:

- **Vegetal**
- **Animal**
- **Familia**
- **Otros**

En la cuenta “**Egreso Vegetal**” están todos los gastos para los cultivos, por ejemplo: compra de semillas, abonos, alquiler de maquinaria, etc.

En la cuenta “**Egreso Animal**” están los gastos para los animales, por ejemplo: compra de forrajes, alquiler de pastos, medicamentos, un nuevo animal, etc.

En la cuenta “**Familia**” colocamos los gastos que fueron hechos para la familia, como ser la compra de ropa, material escolar, víveres, etc.

En la cuenta “**Otros Egresos**” están todos aquellos gastos que no fueron tomados en las otras cuentas de egresos, por ejemplo: pago de intereses, compra de una motobomba, aporte a la organización, etc.

Actividades:

Ahora responde a las siguientes preguntas, según lo que hayas aprendido.

¿Qué es la contabilidad básica?

.....
.....
.....

¿Qué son los ingresos y egresos?

.....
.....
.....

¿En qué consiste el ciclo contable?

.....
.....
.....

¿A qué se refiere el plan de cuentas?

.....
.....
.....

Empieza a poner en práctica todo lo que aprendiste con la ayuda del facilitador.

Unidad Temática 2

Contabilidad en Agropecuaria

Indicadores de aprendizaje

El/la participante conoce, analiza y aplica la contabilidad agropecuaria en las actividades comerciales que realiza en su comunidad, vendiendo sus productos agropecuarios.



Compañero/a participante: en esta unidad estaremos aprendiendo sobre los costos de producción.

¿Compañero/a, cómo realizas los cálculos de cuánto te cuesta producir la papa, quinua y luego en cuánto lo vendes cuando vas a la Feria?

.....

.....

.....

.....

1. Introducción

La contabilidad de costos de producción es el área de la contabilidad que comprende la acumulación, registro, análisis e interpretación de los costos de producción; también podemos definirla como la inversión que se hace con el objeto de adquirir insumos para producir bienes y servicios.

Los costos de producción representan todas las operaciones realizadas desde la adquisición de la materia prima, desde el inicio de un proceso productivo o desde el

inicio de la crianza de los animales hasta su transformación en artículos de consumo o de servicio.

El manejo de las granjas debe ser visto como un asunto importante por sus dueños, ya que cualquier área rural puede mejorarse como una empresa productiva y rentable, generando utilidades para la familia campesina. La administración se aplica a todo tipo de actividades en el campo y en la ciudad, incluso en el hogar y en la propia vida. Al administrar cualquier negocio, se utilizan técnicas de manejo, prácticas y sencillas, a fin de aprovechar al máximo los recursos que se tienen, para evitar los gastos innecesarios y obtener unos buenos niveles de ingreso.

La administración rural es la forma y habilidad para dirigir las tareas de campo, establecer los objetivos de la pequeña empresa, manejar sus recursos, la tierra, el capital y el trabajo.

El principal objetivo que persigue la familia campesina es obtener ingresos netos más elevados y para ello es importante diseñar y mantener un medio en el cual los individuos trabajen adecuadamente juntos y de manera armoniosa con la naturaleza y así alcancen los objetivos fijados.

¿Alguna vez nos hemos preguntado cuánto se gasta o cuánto cuesta la producción de algún producto agrícola?

Quizás muchos nos hemos hecho esa pregunta, por eso es bueno saber cómo calcular los gastos, así podremos saber cuánto nos cuesta producir. Esta herramienta nos ayuda para saber a qué precio debemos vender nuestros productos. Existen diferentes métodos para determinar el costo de producción. Estos varían sólo en los aspectos de operaciones matemáticas que se van a realizar; lo importante es cuantificar y registrar todos los **insumos** necesarios para llevar a cabo la producción.

2. Insumos

Los **insumos** son todos los factores o recursos naturales, humanos o de capital que entran e intervienen en el proceso productivo. Es importante señalar que los insumos varían en **calidad, cantidad y valor**, por ello es necesario analizarlos de acuerdo al rubro.

Los principales insumos de las empresas pecuarias son:

- Alimentos (concentrado, forraje, etc.).
- Interés del capital.
- Sueldos al personal.
- Insumo animal.
- locales o construcciones (depreciación).
- Terreno (renta).
- Complementos alimenticios.
- Productos biológicos (vacunas, antibióticos, etc.).
- Mantenimiento y reparación de los locales.
- Gasolina.
- Útiles de limpieza (escobas, carretillas, botas, etc.).
- Impuestos.
- Seguros.
- Presentación (envases).
- Gastos imprevistos.



Algunos insumos se compran para utilizarlos durante el ciclo productivo en curso y se manifiesta el costo a través de su uso. Sin embargo, existen insumos que se han comprado con anterioridad y se espera de ellos una vida útil más larga que el ciclo productivo en curso.

Existen dos conceptos de contabilidad que es necesario conocer: la **depreciación y la amortización**.

3. Depreciación

Los medios que intervienen en la producción se llaman medios de producción. Existen medios de producción que se consumen durante un solo ciclo. Estos son los **medios de producción circulantes**. Ejemplos de los medios de producción circulantes son los alimentos, herbicidas y los insecticidas.

Los medios que intervienen en la producción durante varios años y ciclos de producción se conocen como **medios de producción duraderos**. Ejemplos de medios de producción duraderos son: construcciones, como establos y almacenes; instalaciones, como máquinas ordeñadoras; y maquinaria, como tractores e implementos.

Se entiende por **depreciación** la disminución del **valor original** del activo fijo tangible, con excepción del terreno, debida al deterioro físico, a la obsolescencia o al paso del tiempo.

Para calcular la depreciación, es necesario conocer el periodo de la vida del medio de producción duradero. Dichos periodos son los siguientes:

- **Vida técnica**
- **Vida económica**

La **vida técnica** es el periodo que va desde el momento de la **compra** hasta el momento en que el medio de producción duradero se **gasta completamente**.

La **vida económica** es el periodo entre el momento de la **compra y el momento** en que el medio de producción **ya no es rentable**. No rentable quiere decir que el **uso** de este medio de producción **cuesta más**, por unidad de producto, que otro nuevo.



Por ejemplo:

Un **tractor** tiene una **vida técnica** de 10.000 horas. Esto quiere decir que el tractor funcionará aproximadamente 10.000 horas de operación con un mantenimiento adecuado.

Sin embargo, después de 8.000 horas de operación este tractor requiere ya de reparaciones, que hacen más barato el uso de un nuevo tractor. En este caso, la **vida económica** es de 8.000 horas de operación solamente.

La **vida económica** de un medio de producción duradero siempre es más corta que su **vida técnica**. Se lo expresa en horas de operación, en hectáreas de trabajo, o en años.

Para calcular la depreciación, es necesario saber lo siguiente:

- **Valor de adquisición**
- **Valor en libros**
- **Valor de reemplazo**

El **valor de adquisición** es el valor de compra que el productor ha pagado por el medio de su producción.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de adquisición}}{\text{Vida económica}}$$

Otro ejemplo, una pistola dosificadora para ganado costaba Bs. 180, se estima que su vida económica es de 5 años. Calcule la depreciación por año.

Donde tenemos los datos:

El valor de adquisición es de Bs. 180.

La vida económica estimada es de 5 años

¿Cuál es la depreciación anual de la pistola dosificador?

Para resolver este problema tenemos la fórmula 1 y reemplazamos los valores.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de adquisición}}{\text{Vida económica}} = \frac{180}{5} = 36 \text{ Bs. /año}$$

Respuesta, la depreciación que se hace por el desgaste del material es de Bs. 36 por año.

El **valor en libros** es el valor que figura en el balance al momento de su **valuación** y que equivale al **valor de adquisición** menos las depreciaciones.

$$\text{Depreciación} = \text{Valor en libros} * \% \text{ de Depreciación}$$

$$\text{Valor en libro} = \text{Valor de adquisición} - (\text{años de uso} \times \text{depreciación})$$

Con el **ejemplo anterior**, podemos calcular el valor en libro, sabiendo que la compra de la pistola dosificador es de Bs. 180 y el periodo de la vida económica es de 5 años. Calcule el valor en libros después de 3 años de uso.

Extrayendo datos tenemos:

La depreciación anual es de Bs. 36.

Valor de adquisición Bs. 180.

Años de uso es aproximadamente de 3 años.

Para resolver este problema utilizamos la formula II, reemplazando tenemos.

$$\text{Valor en libro} = 180 - (3 * 36)$$

$$\text{Valor en libro} = 180 - 108$$

$$\text{Valor en libro} = \mathbf{72 \text{ Bs.}}$$

Respuesta: El **valor en libros** después de 3 años de uso es igual a Bs. 72.

El **valor de reemplazo** es el valor que el productor debería pagar por el mismo medio de producción nuevo al momento del cálculo.

La **amortización** es la recuperación de los fondos invertidos en un bien activo. La **suma** de las cuotas de **amortización** debe ser tal que al término de la misma se haya recuperado el valor del bien.

Para calcular el costo **de producción** debemos tener en cuenta todo lo que hemos **gastado** en la producción agrícola o en la crianza del ganado, para ello debemos considerar los siguientes aspectos:

1. Todo lo que hemos gastado en los insumos:
 - Semilla.
 - Insecticidas.
 - Abonos.
2. Otras cosas que necesitamos:
 - Transporte
 - Envases (bolsas)
 - Desgaste o depreciación de nuestra herramienta.
3. Todos los jornales en (días) que hemos trabajado para obtener la producción.

4. Interés simple

Se llama **interés simple** o **rédito** a la suma que produce un capital prestado durante cierto tiempo.

Así tenemos:

- **Elementos:**
 - Capital C.
 - Interés I.
 - Tanto por ciento %.
- **Tiempo:**
 - Anual a.
 - Mensual m
 - Días d.

Fórmulas para el cálculo de interés:

$I = \frac{C * \% * t}{100}$	SÍ (t) es en años.
$I = \frac{C * \% * t}{1200}$	SÍ (t) es en meses.
$I = \frac{C * \% * t}{36000}$	SÍ (t) es en días.

En el desarrollo de nuestras relaciones económicas es importante incorporar criterios de contabilidad básica, como un **instrumento** sencillo, práctico y elemental para enfrentar estos momentos.

5. Valoración económica básica de nuestros recursos

La mayoría de la comunidad campesina no toma en cuenta el valor económico que representan los animales y la agricultura que posee y que cultiva en su predio familiar; para ello debemos considerar y aplicar muy bien la Unidad Temática 1.

Actividades:

1. Calcula la depreciación de una carretilla cuando su valor de adquisición es de Bs. 560 y su valor económico es de 4 años.
2. Cuál es la depreciación de un tractor cuando su valor de adquisición ha sido de Sus. 35.000 y su valor económico es de 10 años.
3. Doña Juana tiene la necesidad de prestarse un monto de dinero para poder comprar los insumos necesarios para la elaboración de derivados lácteos. Ella requiere la suma de Bs. 1500 por el tiempo de un año en un porcentaje de 3%. ¿Cuánto será el interés que tendrá que pagar?

Unidad Temática **3**

Economía familiar rural y sus equivalencias

Indicadores de aprendizaje

El/la participante comprende y reflexiona sobre la importancia que tiene la economía familiar y la equivalencia, que se practica actualmente en la actividad de intercambio de sus productos.



*Compañero/a, participante,
recordaremos sobre la
práctica de la chhala ¿Cuánto
le damos y cuánto recibimos?
¿tenemos?...*

Compañera/o, ¿Cuáles son las formas de trueque que realizan en tu comunidad y qué te parecen, justas o injustas? ¿Cómo crees que se puede mejorar?

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

¿Cómo crees que se hacían los trueques antes?

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

1. Introducción

Para recordar los orígenes de la contabilidad es necesario recordar la **civilización primitiva**, donde el hombre vivía en pequeños grupos familiares y se alimentaba de lo que la naturaleza le ofrecía y estaba al alcance de sus manos, es decir que vivía de la **caza** y la **pesca**. En esta etapa el hombre era **nómada** y el comercio y la economía eran **nulos**, ya que lo que poseían lo consumían en el día o en los días siguientes.

Cuando el hombre primitivo se establece y vive de la agricultura, nace el **trueque**, que para nosotros es conocido como la **chhala**, en el que se ofrecían los productos que les sobraban a cambio de recibir otro producto que necesitaban. Las primeras formas contables con significado **económico y comercial** aparecen cuando sus **necesidades** y sus **capacidades** se ven **enfrentadas**. Desde esa época fue imposible que cada habitante de la tierra pudiera satisfacer todas sus **necesidades**. Ello dio origen al **trueque o cambio**, que fue la manifestación **comercial** de los pueblos primitivos y que hoy se practica en nuestras familias de la comunidad rural.

2. Formas de expresión económica

Una familia campesina podía expresar su economía en especie, ya sea en los productos agrícolas como en la crianza de los ganados. Toda esta tenencia también le daba un cierto valor de poderío, como en las épocas de los patrones.

3. Formas de hacer una economía

En muchas comunidades rurales las familias practicaban la **chhala** o intercambio de los productos desde las diferentes regiones del país. Se sabe que con mayor relevancia fue realizado desde Altiplano hacia los valles, llevando algunos productos agrícolas, artesanales, alfarerías y otros. Toda esta actividad estaba encaminada por los viajeros andinos con la **Tama** de llamas seleccionadas para el viaje.

4. Medidas de intercambio

Entre las medidas que se utilizaban para este proceso de intercambio de los productos se puede mencionar: **tutuma, puqtu, fuente y el chimpu,**

El **chhalaku** era una actividad cultural y tradicional desde la época de nuestros abuelos, porque podíamos intercambiar productos de valle con productos del altiplano y además eran el momento de recibir informaciones y presagios del tiempo a través de las lecturas de los astros de la cosmovisión andina.

4.1 Tutuma

Es un envase parecido a una fuente, obtenido de un árbol. Actualmente la utilizan para la venta de chicha en la región cochabambina. Las relaciones de equivalencias que se daban con los diferentes productos y que variaban, son de la siguiente forma:

1 tutuma de trigo	por	1	tutuma de maní
2 tutumas de papa	por	1	tutuma de maní
1 tutuma de maíz	por	1	tutuma de maní
1 tutuma de quinua	por	1	tutuma de maní
1 tutuma de cebada	por	1	tutuma de maní



4.2 Puqtu

Es otra medida que consiste en las dos manos juntas y se utiliza para el intercambio de algunos productos de la siguiente manera:

1 puqtu de haba seca	por	1 de jichi de frijol
1 puqtu de maíz	por	1 de sal granulada



4.3 Fuente

Para esta unidad de medida se utiliza una fuente de arcilla o de plástico. Las relaciones de equivalencia entre productos son las siguientes:

2 fuentes de papa por 1 fuente de maní
1 fuente haba seca por 1 fuente de sal
granulada



4.4 Chimpu o marka

Es otra medida usada para el intercambio de lproductos. Cuando son tejidos artesanales, como costales o aguayos, se realiza el chimpu en dos terceras partes para recibir el producto. Cuando son objetos de arcilla, como bañador, plato y olla, se los cambia por productos agrícolas; por ejemplo, si se quiere olla se llena este objeto con maíz, arveja u otro producto. Este intercambio se efectúa en la mayoría de los casos con granos secos, ya sean trigo, maíz, arveja, haba, etc.

Actividades:

1. Investiga otras medidas de intercambio practicados en tu comunidad y descríbelas

.....
.....
.....

2. Averigua si en tu comunidad algunas familias han realizado viajes de intercambio y mencione el lugar o la comunidad donde fueron y cómo realizaron el intercambio.

.....
.....
.....

Bibliografía

EDUCACIÓN PRIMARIA DE ADULTOS, MODULO 8, CONTROL CONTABLE PARA UNA GESTION ECONÓMICA EFICIENTE, 2001.

Arciniega Nájera, Cecilia Cristina, LA CONTABILIDAD EN LA EMPRESA AGROPECUARIA DE BOVINOS, Editorial Trillas, mayo 1998.

Berlijn Johan D., ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS, Editorial Trillas, 1994.

MANUAL AGROPECUARIO (Biblioteca del Campo), 2002.