

Contenido

Prólogo	xiii
1. Números, números, números: el porqué y el cómo	1
Estadísticas y números que nos desconciertan	1
Resultados: números con los que disfrutamos	1
La sencillez lo hace más fácil	2
Dedicarse a los negocios (nuestro cuento)	3
Concepto básico (contabilidad de acuerdo con el criterio de caja y contabilidad de acuerdo con el criterio de devengo)	4
Versión 1 del informe	4
Versión 2 del informe	5
Cuándo utilizar la contabilidad de caja y cuándo no	6
Unos cuantos términos básicos	7
Estados e informes financieros	8
Resumen	9
Preguntas	9
Estudio de caso	9
2. El control de los resultados: ventas	11
¿Qué es una venta?	11
Tipos de ventas	12
Venta al contado	12
Venta a crédito	12
Consignación (¿venta?)	13
Venta garantizada	15
Venta contra depósito de la mercancía	15
Venta de servicios	16
Contratos a largo plazo	16
Reducción de ventas	17
Incobrables	17
Devoluciones de ventas	21
Provisiones de ventas	23

Garantías	24
Descuento por pronto pago (llamado también descuento de ventas)	24
Los informes	26
Resumen	26
Preguntas	27
Estudio de caso	27
3. El control de los resultados: el coste de las ventas	29
Coste de los bienes vendidos	29
El inventario	29
Valor del inventario (FIFO/LIFO)	32
Valor de inventario (coste medio)	35
Por debajo del coste de mercado	36
Flete sobre compras	37
Descuentos en las compras	38
Descuento comercial	39
Descuento por cantidad	39
Descuento sobre compras	39
Coste de los servicios	40
Resumen	41
Preguntas	42
Estudio de caso	42
4. El control de los resultados: gastos	45
¿Qué son los gastos? ¿Cómo se asientan?	45
Clasificación del gasto, en general	46
Orden alfabético o por importes	46
Detallada, por departamento o división	47
Afinando un informe departamentalizado	49
Gastos controlables e incontrolables	52
Informes resumidos (sólo lo esencial)	53
Costes fijos y variables (punto de equilibrio o crítico)	53
Margen de contribución	58
Costes directos e indirectos	61
Resumen	62
Preguntas	62
Estudio de caso	63
5. El equipo y otras cosas que durarán años	65
Depreciación: ¿cuánto cuesta tener el material disponible?	65
¿Cómo se calcula la depreciación?	68
Depreciación, método directo o de amortización constante	70
Método de disminución del saldo el 200 por 100 (o doble)	70
Método de disminución del saldo el 150 por 100	72
Otros métodos de disminución del saldo	72
Método de la suma de las cifras anuales	72
Métodos de las unidades de producción	72
Depreciación del grupo	73
Depreciación fiscal <i>versus</i> depreciación financiera	73

Objetos y artículos del equipo	74
Reserva para amortización	75
Cuando el equipo se vende, se pierde, se desecha o lo roban	75
Artículos entregados como entrada para el pago de otro artículo	77
Reparación o restauración del equipo	77
Intangibles (cosas que producen beneficios y que «no están ahí»)	79
Resumen	79
Preguntas	80
Estudio de caso	80
6. Compra, <i>leasing</i> o compra directa	83
Justificación de la compra de equipo	83
Método del reembolso	84
Valor temporal del dinero	86
Cálculo del valor temporal del dinero	87
Método de evaluación de la inversión en equipo según el valor actual	89
Porcentaje de devolución interno	90
Reparación o sustitución	91
<i>Leasing</i> : ¿compra sin dolor?	93
Un problema de comunicación presupuestaria	95
Resumen	96
Preguntas	96
Estudio de caso	97
7. El balance	99
¿Qué es el balance? ¿Qué significa?	99
Activos	101
Efectivo	101
Cuentas por cobrar	101
Existencias	102
Gastos pagados	102
Propiedad y equipo	103
Activo intangible	104
Otros activos	104
El concepto de <i>circulante</i>	104
Pasivos	105
Préstamo bancario (o el tío Harry)	105
Financiación a través de los suministradores (cuentas por pagar)	108
Gastos acumulados por pagar	108
Ingreso diferido	109
Impuestos sobre la renta por pagar y diferidos	109
Fondo de operaciones	110
Propiedad. La parte que figura en el «balance»	111
Resumen	113
Preguntas	113
Estudio de caso	114

8. Propiedad y capital	115
¿Juntar un capital?	115
La formación de capital	115
Estado del cambio en la propiedad del capital	120
El capital en una sociedad	120
El capital corporativo	122
¿Por qué existen las corporaciones?	122
El Consejo de Administración	124
La fundación de una corporación y la emisión de acciones	124
La sección del capital del balance general corporativo	125
Variaciones en las acciones comunes	128
Valoración de las acciones comunes	128
Las acciones que se comercian en Bolsa	128
Acciones que no se cotizan en Bolsa	128
Valor contable de las acciones comunes	129
Resumen	129
Preguntas	130
Estudio de caso	130
9. Presupuestos/planificación	133
¿Qué es el presupuesto?	133
El control de los resultados	134
El punto de partida	134
El plan de Casas para esposos	135
El plan a largo plazo	136
El plan a corto plazo	136
Presupuesto de las ventas resultantes	137
Presupuesto del coste de los bienes vendidos	140
Presupuesto de gastos	142
Presupuesto de gastos de ventas	142
Presupuesto de coste del almacén	143
Presupuesto de gastos generales y administrativos	144
Resumen presupuestario	146
Presupuesto de base cero	148
Resumen	148
Preguntas	148
Estudio de caso	149
10. Informe presupuestario y otros presupuestos	151
Atención	151
Informes presupuestarios	151
Informes, informes y más informes	154
Presupuestos flexibles	155
Presupuesto de caja	163
Revisión del presupuesto de caja	164
Otros presupuestos	166
¿Se preocupan los contables por el presupuesto?	167
Obligación de las cifras presupuestadas	167
Pasos de la transacción	168

Resumen	169
Preguntas	169
Estudio de caso	170
11. Fabricación y construcción	171
Coste de fabricación de una casa para esposos	172
Costes/gastos. ¿Qué se empleó en qué cosa?	176
Costes de inventario y fluctuantes	176
Coste por unidad	178
Costes estándar	180
Variaciones en los costes y presupuestos estándar	181
Segregación de costes generales de fábrica fijos y variables	181
Asignación de gastos generales por horas de trabajo	182
Costes controlables e incontrolables	182
Otros métodos y sistemas	183
Costes por procesos/Costes por órdenes de trabajo	183
Costes por procesos	183
Costes por órdenes de trabajo	183
Inventario de la producción en proceso	184
Los negocios de contratación	184
Método de cálculo de ingresos del Contrato realizado	185
Método de cálculo de ingresos del Porcentaje de obra ejecutada ..	185
Contratos con la Administración	189
Resumen	189
Preguntas	191
Estudio de caso	191
12. El análisis de una empresa	193
La cuenta de resultados	194
El balance	199
Estado de utilidades acumuladas	199
Coeficientes (ratios)	202
Ratio circulante	202
Ratio rápido	203
Coeficiente de rotación de inventario	203
Rotación de cuentas por cobrar	205
Días de cuentas por cobrar	206
Cobertura de interés	206
Ratio deuda-capital	207
Rendimiento de los activos	209
Rendimiento del capital	210
Margen de beneficio	211
Ganancias por acción	211
Relación precio-ganancias	212
Estado del <i>cash flow</i>	212
Notas a los estados financieros	215
¿Puede fiarse de los estados financieros?	215
Resumen	217
Preguntas	218
Estudio de caso	218

Apéndice A: Cálculo del presupuesto flexible	221
Apéndice B: Acciones comunes y acciones preferentes	223
Apéndice C: Crédito mercantil	225
Clave de respuestas a las preguntas y a los estudios de caso	227
Examen final	239
Glosario	251
Índice	259