

CAPÍTULO	1	Introducción a la contabilidad y los negocios	1
		Naturaleza de los negocios y la contabilidad 2	
		Tipos de negocios 2	
		La función de la contabilidad en los negocios 3	
		La función de la ética en la contabilidad y los negocios 4	
		Oportunidades para los contadores 6	
		Normas de contabilidad financiera 7	
		Concepto de entidad de negocios 8	
		El concepto de costo 8	
		La ecuación contable 9	
		Transacciones de negocios y la ecuación contable 10	
		<i>Contacto con un negocio.</i> La ecuación contable 10	
		Estados financieros 15	
		Estado de resultados 16	
		Estado de variaciones en el capital contable del propietario 17	
		Balance general 17	
		Estado de flujo de efectivo 19	
		Interrelaciones de los estados financieros 21	
		<i>Análisis e interpretación financiera</i> 21	
Capítulo	2	Análisis de transacciones	49
		Cuentas para registrar transacciones 50	
		Catálogo de cuentas 52	
		<i>Contacto con un negocio.</i> La cuenta por cobrar de un secuestro 52	
		Sistema contable de partida doble 53	
		Cuentas del balance general 53	
		Cuentas del estado de resultados 54	
		Retiros del propietario 54	
		Saldo normales 54	
		Asientos en el libro diario 55	
		Pase de los asientos del libro diario a las cuentas del libro mayor 59	
		Balanza de comprobación 68	
		Errores que afectan la balanza de comprobación 68	
		Errores que no afectan la balanza de comprobación 70	
		<i>Análisis e interpretación financiera</i> 71	
Capítulo	3	El proceso de ajuste	99
		Naturaleza del proceso de ajuste 100	
		El proceso de ajuste 101	
		Tipos de cuentas que requieren un ajuste 102	
		Registro de asientos de ajuste 104	
		Gastos pagados por anticipado 105	
		Ingresos no ganados 107	
		Ingresos devengados 108	
		Gastos devengados 109	
		Gastos por depreciación 111	
		Resumen del proceso de ajuste 113	
		<i>Contacto con un negocio.</i> Microsoft Corporation 116	
		Balanza de comprobación ajustada 118	
		<i>Análisis e interpretación financiera</i> 120	
Capítulo	4	Terminación del ciclo contable	143
		Flujo de la información contable 144	
		Estados financieros 146	
		Estado de resultados 146	
		Estado de variaciones en el capital contable 148	
		Balance general 149	
		<i>Contacto con un negocio.</i> Diferencias internacionales 150	
		Asientos de cierre 150	
		Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre 152	
		Balanza de comprobación después del cierre 155	
		Ciclo contable 156	
		Ejemplo de ciclo contable 157	
		Paso 1. Análisis y registro de transacciones en el libro diario 158	
		Paso 2. Pase de transacciones al libro mayor 159	
		Paso 3. Preparación de una balanza de comprobación no ajustada 160	
		Paso 4. Integración y análisis de los datos de ajuste 160	
		Paso 5. Preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final de periodo 161	
		Paso 6. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de ajuste 161	
		Paso 7. Preparación de una balanza de comprobación ajustada 163	
		Paso 8. Preparación de los estados financieros 163	
		Paso 9. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre 165	
		Paso 10. Preparación de una balanza de comprobación después del cierre 165	
		Año fiscal 168	
		<i>Análisis e interpretación financiera</i> 168A	
		<i>Apéndice 1.</i> Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo 168A	
		Paso 1. Introducción del encabezado 168C	
		Paso 2. Registro de la balanza de comprobación no ajustada 168C	
		Paso 3. Anotación de los ajustes 168C	
		Paso 4. Determinación de la balanza de comprobación ajustada 168D	
		Paso 5. Traspaso de las cuentas a las columnas estado de resultados y balance general 168D	
		Paso 6. Obtención del total en las columnas estado de resultados y balance general; cálculo de la utilidad o la pérdida netas, y conclusión de la hoja de cálculo 168D	
		Preparación de los estados financieros a partir de la hoja de cálculo 169	

Ejemplo práctico. Leaping Lizards Lawn Care

Este negocio de servicios funciona como una propiedad individual. Se incluye una narrativa de sus transacciones e instrucciones para una solución opcional sin débitos ni créditos. Este ejemplo se resuelve en forma manual o con el *software* de Klooster/Allen.

Capítulo **5** Sistemas contables 201

- Sistemas de contabilidad básicos 202
- Sistemas de contabilidad manuales 203
 - Libros mayores auxiliares 203
 - Libros diarios especiales 204
 - Libro diario de ingresos 205
 - Libro diario de cobros de efectivo 208
 - Cuenta de control de cuentas por cobrar y libro mayor auxiliar 210
 - Libro diario de compras 211
 - Libro diario de pagos en efectivo 214
 - Cuenta de control de cuentas por pagar y libro mayor auxiliar 216
- Adaptación de sistemas de contabilidad manuales 217
 - Libros mayores auxiliares adicionales 217
 - Libros diarios especiales modificados 217
- Sistemas de contabilidad computarizados 218
- Contacto con un negocio.* Sistemas contables y medición de las ganancias 219
- E-commerce 222
- Análisis e interpretación financiera* 223

Capítulo **6** Contabilidad de empresas mercantiles 251

- Naturaleza de las empresas mercantiles 252
- Estados financieros de una empresa mercantil 253
 - Estado de resultados de secciones múltiples 254
 - Estado de resultados de un solo paso 258
 - Estado de variaciones en el capital contable 258
 - Balance general 258
- Contacto con un negocio.* Home Depot comparado con H&R Block 260
- Transacciones comerciales 260
 - Catálogo de cuentas de una empresa mercantil 260
 - Transacciones de ventas 260
 - Transacciones de compras 266
 - Fletes, impuestos a las ventas y descuentos comerciales 269
 - Doble efecto de las transacciones comerciales 272
- Ciclo contable de empresas mercantiles 273
 - Merma de inventario de mercancías 273
 - Asientos de cierre 274
- Análisis e interpretación financiera* 275
- Apéndice 1.* Sistemas de contabilidad para empresas mercantiles 276
 - Sistema de contabilidad manual 276
 - Sistemas de contabilidad computarizados 278
- Apéndice 2.* El sistema de inventario periódico 279
 - Costo de ventas determinado mediante el sistema de inventario periódico 279

- Catálogo de cuentas de acuerdo con el sistema de inventario periódico 280
- Registro de transacciones con mercancías bajo el sistema de inventario periódico 281
- Proceso de ajuste bajo el sistema de inventario periódico 281
- Estados financieros bajo el sistema de inventario periódico 282
- Asientos de cierre bajo el sistema de inventario periódico 282

Problema integral 2 306

Ejemplo práctico. Fitness City Merchandise

Este negocio comercial funciona como una propiedad individual. Su caso incluye documentos de negocios y se resuelve en forma manual o con el *software* de Klooster/Allen.

Capítulo **7** Inventarios 311

- Control del inventario 312
 - Salvaguarda del inventario 312
 - Reportes del inventario 313
- Suposiciones sobre el flujo de costos del inventario 313
- Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario perpetuo 316
 - Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 316
 - Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) 318
 - Método de costo promedio 319
 - Sistemas computarizados de inventario perpetuo 319
- Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario periódico 320
 - Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 320
 - Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) 321
 - Método de costo promedio 322
- Comparación de métodos para calcular el costo del inventario 323
- Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros 324
 - Valuación al costo más bajo o costo del mercado 325
 - Valuación al valor de realización neto 326
 - Inventario de mercancías en el balance general 326
 - Efecto de los errores en el inventario en los estados financieros 327
- Contacto con un negocio.* Inventario rápido en Costco 330
- Análisis e interpretación financiera* 330
- Apéndice.* Estimación del costo del inventario 331
 - Método detallista de costeo del inventario 331
 - Método de utilidad bruta de costeo del inventario 332

Capítulo **8** Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo 352

- Ley Sarbanes-Oxley de 2002 353
- Control interno 355
 - Objetivos del control interno 355
 - Elementos del control interno 355
 - Ambiente de control 356
 - Evaluación de riesgos 357
 - Procedimientos de control 357
 - Vigilancia 359
 - Información y comunicación 360
 - Limitaciones del control interno 360

Controles sobre recibos y pagos en efectivo	360
Control de recibos de efectivo	361
Control de pagos de efectivo	363
Cuentas bancarias	364
Estado de cuenta bancario	364
Uso del estado de cuenta bancario como un control sobre el efectivo	366
Conciliación bancaria	367
Fondos de efectivo para propósitos especiales	371
Reporte del efectivo en un estado financiero	372
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	373
<i>Contacto con un negocio. Microsoft Corporation</i>	374

Capítulo **9 Cuentas y documentos por cobrar**397

Clasificación de las partidas por cobrar	398
Cuentas por cobrar	398
Documentos por cobrar	398
Otras partidas por cobrar	399
Cuentas incobrables	399
Método de cancelación directa para cuentas incobrables	400
Método de provisión para cuentas incobrables	401
Cancelación de la cuenta de provisión en libros	402
Estimación de cuentas incobrables	403
Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisiones	408
Documentos por cobrar	410
Características de los documentos por cobrar	410
Contabilidad de los documentos por cobrar	411
Partidas por cobrar en el balance general	413
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	414
<i>Contacto con un negocio. Delta Air Lines</i>	415
<i>Apéndice. Descuento de los documentos por cobrar</i>	415

Capítulo **10 Activos fijos y activos intangibles** 440

Naturaleza de los activos fijos	441
Clasificación de los costos	442
Costo de los activos fijos	443
Desembolsos de capital e ingresos	444
Arrendamiento de activos fijos	445
Contabilidad de la depreciación	446
Factores para calcular el gasto por depreciación	447
Método de línea recta	448
Método de unidades de producción	449
Método de doble saldo decreciente	450
Comparación de métodos de depreciación	451
Depreciación para el impuesto sobre la renta federal	452
Revisión de las estimaciones de depreciación	452
Disposición de activos fijos	454
Baja de activos fijos	454
Venta de activos fijos	455
Recursos naturales	456
Activos intangibles	457
Patentes	457

Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas	458
Crédito mercantil	459

Reportes financieros de activos fijos e intangibles	460
<i>Contacto con un negocio. ¿Contacto o punto a punto?</i>	461
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	462
<i>Apéndice 1. Depreciación mediante la suma de los dígitos de los años</i>	462
<i>Apéndice 2. Intercambio de activos fijos similares</i>	463
Ganancia en un intercambio	464
Pérdida en un intercambio	464

Ejemplo práctico. Danielle's Dog Care

Incluye transacciones de nómina para un negocio comercial que funciona como una propiedad individual. Utiliza documentos de negocios y se resuelve en forma manual o con el *software* de Klooster/Allen.

Capítulo **11 Pasivos circulantes y nómina** 484

Pasivos circulantes	485
Cuentas por pagar	485
Porción circulante de la deuda a largo plazo	486
Documentos por pagar a corto plazo	486
Nómina e impuestos sobre nómina	489
Pasivo por los ingresos de los empleados	489
Deducciones de los ingresos de los empleados	489
Cálculo del sueldo o salario neto de un empleado	492
Pasivo del empleador por los impuestos sobre nómina	492
<i>Contacto con un negocio. Lo máximo que llegará a pagar</i>	493
Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina	493
Registro de nómina	494
Registro de ingresos de los empleados	497
Cheques de nómina	497
Diagrama del sistema de nómina	498
Controles internos para los sistemas de nómina	499
Prestaciones adicionales de los empleados	501
Vacaciones pagadas	501
Pensiones	502
Prestaciones posteriores a la jubilación diferentes de las pensiones	503
Pasivos circulantes en el balance general	504
Pasivos contingentes	504
Probable y cuantificable	504
Probable y no cuantificable	505
Razonablemente posible	505
Remoto	505
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	507
<i>Problema integral</i>	527

Capítulo **12 Contabilidad para sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada** 532

Empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada	533
Empresas de propiedad individual o de propietario único	533
Sociedades colectivas	534
Sociedades de responsabilidad limitada	535

Comparación de empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada 536

Contacto con un negocio. Formas organizacionales en la industria de la contabilidad y la consultoría 536

Constitución y reparto de las utilidades de una sociedad colectiva 536

Constitución de una sociedad colectiva 537

Reparto de las utilidades 538

Admisión y retiro de un socio 540

Admisión de un socio 540

Retiro de un socio 545

Fallecimiento de un socio 545

Liquidación de sociedades colectivas 546

Ganancia en la realización 547

Pérdida en la realización 548

Pérdida en la realización: déficit de capital 550

Errores en la liquidación 553

Estado de variaciones en el capital contable de cada socio 553

Análisis e interpretación financiera 554

Capítulo **13** Corporaciones: organización, transacciones con acciones y dividendos 574

Naturaleza de una corporación 575

Características de una corporación 575

Constitución de una corporación 576

Capital contable de los accionistas 578

Capital pagado a partir de su emisión 579

Características del capital 579

Clases de capital 579

Emisión de capital 581

Prima sobre capital 582

Capital sin valor par 582

Contacto con un negocio. Cisco Systems, Inc. 583

Contabilidad de los dividendos 584

Dividendos en efectivo 584

Dividendos en capital 586

Transacciones con acciones de tesorería 587

Reporte del capital contable de los accionistas 589

Capital contable en el balance general 589

Reporte de las utilidades retenidas 591

Estado de variaciones en el capital contable 592

Reporte del capital contable para Mornin' Joe 593

Splits de acciones 594

Análisis e interpretación financiera 595

Ejemplo práctico. Artistic Décor

Negocio de servicios y comercial que funciona como una sociedad. Incluye una narrativa de seis meses de transacciones, las cuales se registran en un diario general. El ejemplo se resuelve en forma manual o con el *software* de Klooster/Allen.

Ejemplo práctico. Star Computer Sales and Services

Este ejemplo es un negocio comercial con departamentos que funciona como una sociedad. Incluye una narrativa de las transacciones, las cuales se registran en libros diarios especiales. El ejemplo se resuelve en forma manual o con el *software* de Klooster/Allen.

Capítulo **14** Pasivos a largo plazo: obligaciones y documentos..... 617

Financiamiento de las corporaciones 618

Naturaleza de las obligaciones por pagar 621

Características de las obligaciones y terminología 621

Productos a partir de la emisión de obligaciones 621

Contabilidad de las obligaciones por pagar 622

Obligaciones emitidas a su valor nominal 622

Obligaciones emitidas con descuento 623

Amortización del descuento de una obligación 624

Obligaciones emitidas a una prima 625

Amortización de la prima de una obligación 626

Contacto con un negocio. Ca-ca-ca-cambios en las tendencias de las obligaciones 627

Redención de obligaciones 627

Documentos a plazos 629

Emisión de un documento a plazos 629

Pagos anuales 629

Reporte de pasivos a largo plazo 631

Análisis e interpretación financiera 632

Apéndice 1. Conceptos del valor presente y fijación de precios de las obligaciones por pagar 632

Conceptos del valor presente 633

Fijación de precios de las obligaciones 635

Apéndice 2. Método de amortización de tasa de interés efectiva 637

Amortización de un descuento con el método de intereses 637

Amortización de una prima con el método de intereses 638

Capítulo **15** Inversiones y contabilidad del valor razonable 657

¿Por qué invierten las empresas? 658

Inversión de efectivo en las operaciones normales 658

Inversión de efectivo en inversiones temporales 659

Inversión de efectivo en inversiones a largo plazo 659

Contabilidad de inversiones en deuda 660

Compra de obligaciones 660

Ingresos por intereses 660

Venta de obligaciones 661

Contabilidad de inversiones en capital 662

Posesión de menos de 20% 662

Posesión de entre 20 y 50% 664

Posesión de más de 50% 666

Valuación y reporte de inversiones 667

Valores de negociación 667

Valores que se mantienen hasta su vencimiento 670

Valores disponibles para venta 671

Resumen 674

Contacto con un negocio. Warren Buffett: el sabio de Omaha 676

Contabilidad del valor razonable 676

Tendencia hacia la contabilidad del valor razonable 676

Efecto de la contabilidad del valor razonable en los estados financieros 677

Futuro de la contabilidad del valor razonable 678

Análisis e interpretación financiera 678

Apéndice 1. Contabilidad de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento 678

Compra de obligaciones 678

Amortización de una prima o un descuento 679

Recibo del valor al vencimiento de una obligación 680

Apéndice 2. Utilidad integral 681

Problema integral 4 703

Estados financieros completos para Mornin' Joe 707

Capítulo **16** Estado de flujos de efectivo 710

Reportes de flujos de efectivo 711

Flujos de efectivo de las actividades de operación 712

Flujos de efectivo de las actividades de inversión 714

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento 714

Actividades de inversión y de financiamiento sin efectivo 714

Contacto con un negocio. ¡Demasiado efectivo! 714

Ningún flujo de efectivo por acción 715

Estado de flujos de efectivo: el método indirecto 715

Utilidades retenidas 717

Ajustes a la utilidad neta 717

Dividendos 722

Capital común 722

Obligaciones por pagar 723

Edificio 723

Terreno 724

Preparación del estado de flujos de efectivo 724

Estado de flujos de efectivo: el método directo 725

Efectivo recibido de los clientes 726

Pagos en efectivo por mercancía 727

Pagos en efectivo por gastos de operación 728

Ganancia por la venta de terreno 728

Gasto por intereses 728

Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta 729

Reporte de flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo 729

Análisis e interpretación financiera 730

Apéndice. Hoja de cálculo (hoja de trabajo) para el estado de cambios en la situación financiera: el método indirecto 731

Análisis de las cuentas 731

Utilidades retenidas 731

Otras cuentas 733

Preparación del estado de cambios en la situación financiera 733

Capítulo **17** Análisis de los estados financieros 762

Métodos analíticos básicos 763

Análisis horizontal 764

Análisis vertical 766

Estados financieros de base común 767

Otras medidas analíticas 769

Análisis de solvencia 769

Análisis de la posición actual 770

Análisis de cuentas por cobrar 772

Análisis de inventario 773

Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo 775

Razón de pasivos sobre capital contable 775

Número de veces que se devengan los intereses cargados 776

Análisis de rentabilidad 777

Razón de ventas netas sobre activos 777

Tasa de rendimiento de los activos totales 778

Tasa de rendimiento del capital contable 779

Tasa de rendimiento del capital contable común 780

Utilidades por acción sobre capital común 781

Razón precio-ganancias 782

Dividendos por acción 783

Rendimiento de dividendos 783

Resumen de medidas analíticas 783

Reportes corporativos anuales 785

Discusión y análisis de la administración 785

Reporte sobre el control interno 785

Reporte sobre la razonabilidad de los estados financieros 786

Contacto con un negocio. Estrategias de inversión 786

Apéndice. Partidas inusuales en el estado de resultados 787

Partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo actual 787

Partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo anterior 789

Problema. Nike, Inc. 813

Apéndice **A** Tablas de interés A-2

Apéndice **B** Asientos de reversión B-1

Apéndice **C** Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial C-1

Apéndice **D** Contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos D-1

Diferencias temporales D-1

Reporte de impuestos diferidos D-3

Diferencias permanentes D-3

Apéndice **E** Reporte anual 2007 de Nike, Inc. E-1

Glosario G-1

Índice analítico I-1

Índice de compañías I-13