

## INDICE

Semblanza del autor	XXI
Presentación	XXIII
Prólogo	XXV
<b>Capítulo I. Ser que hacer de la Contabilidad: En Busca del Sentido de la Información Financiera</b>	<b>1</b>
Objetivo general	2
Objetivos específicos de aprendizaje	2
El sentido de las cosas	3
Un vistazo a la evolución de la contabilidad	3
Siglo XV: Nacimiento oficial de la contabilidad	4
Siglo XX: La crisis financiera mundial de los treinta	4
La contabilidad hoy. Nuevas tendencias	5
Globalización	5
Competitividad	6
Calidad y productividad	6
Valor agregado	7
Perspectivas de la contabilidad	8
Problemática de la contabilidad	8
Calidad en la información de entrada	8
Consideraciones organizacionales	9
Infraestructura contable	9
Satisfacción de las necesidades de información de los diferentes usuarios	9
Los sistemas de registro contable	10
Automatización de procesos	10
Creación de negocios	11
Objetivos de las entidades económicas	12
Tipos de entidades económicas	12
Organizaciones lucrativas	12
Organizaciones no lucrativas	13
Organizaciones gubernamentales	13
Formas de organización de una entidad económica lucrativa	13
Personas físicas	13
Sociedades	14
Naturaleza de las sociedades	14
Sociedades anónimas	14
Constitución de la sociedad	15
Ventajas y desventajas	15
Aspectos legales de las sociedades	16
Administración de la sociedad anónima	16
Vigilancia de la sociedad	17
Requisitos legal de la información financiera	18
Objetivos de la contabilidad	19
La contabilidad como herramienta estratégica	19
Tipos de usuarios de la contabilidad	21
Usuarios externos	21
Acreedores	21

Accionistas	22
Autoridades gubernamentales	22
Usuarios internos	22
Tipos de contabilidad	23
Subsistemas de información financiera	23
Subsistema de información administrativo	23
Subsistema de información fiscal	23
Comparación de la contabilidad financiera, la administración y la fiscal	24
La contaduría pública como profesión	24
Resumen	25
Cuestionario	27
Actividades sugeridas	27
Bibliografía sugerida	28
<b>Capítulo II. Conceptos Básicos de Contabilidad Financiera</b>	<b>29</b>
Objetivo general	30
Objetivos específicos de aprendizaje	30
Concepto de contabilidad financiera	31
Características de la información contable	31
Utilidad	31
Confiabilidad	33
Provisionalidad	33
Las instituciones de la profesión contable	34
México	34
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	34
Instituto Mexicano de Contadores públicos	36
Estados Unidos	36
Securities and Exchange Commission (SEC)	37
America Institute of Certified Public Accountants (AICPA)	37
Financial Accounting Standards Board (FASB)	37
Las normas (estándares) de confiabilidad financiera	37
Naturaleza e influencias de las normas de contabilidad financiera	37
Jerarquía de las normas de contabilidad financiera	38
Principios de contabilidad	39
Reglas de valuación y presentación	42
Criterio prudencial	42
Conceptos básicos de información financiera	42
Activo	43
Pasivo	45
Capital	48
Ingresos	47
Gastos	47
Base devengada: Piedra angular de la teoría contable	49
Base devengada vs base efectivo	49
Periodo contable	50
Sistema de partida doble	50
La ecuación contable básica	51
Ilustración de efectos de las operaciones de una entidad económica sobre la ecuación contable básica	51

Resumen	55
Cuestionario	56
Problemas	56
Bibliografía sugerida	64
<b>Capítulo III. Usos, Usuarios y Productos de la Contabilidad Financiera</b>	65
Objetivo general	66
Objetivos específicos de aprendizaje	66
El proceso de toma de decisiones en el mundo de los negocios	67
Tipo de decisiones en un negocio	68
Decisiones de inversión	68
Decisiones de financiamiento	68
Decisiones de operación	69
Necesidad de financiamiento	69
Formas de financiamiento	70
Pasivo: Acreedores	70
Capital: Accionistas	71
Obtención de financiamientos en el mercado de capitales	71
Los estados financieros básicos	72
Estado de situación financiera (balance general)	74
Ilustración del estado de situación financiera (balance general)	75
Contenido del estado de situación financiera (balance general)	77
Estado de resultados	79
Partidas ordinarias: ingresos y gastos	81
Partidas ordinarias: ingresos y gastos	81
Partidas extraordinarias	81
Formato del estado de resultados	81
Ilustración del estado de resultados	82
Contenido del estado de resultados	82
Estado de flujo de efectivo	84
Ilustración del estado de flujo de efectivo	86
Estado de variaciones en el capital contable	86
Ilustración del estado de variaciones en el capital contable	88
Requisitos de información de empresa cotizadas en bolsa	88
Informe anual	89
Resumen	90
Cuestionario	91
Problemas	91
Bibliografía sugerida	97
<b>Capítulo IV. Registro de las Operaciones: Base del Proceso de Contabilización</b>	99
Objetivo general	100
Objetivos específicos de aprendizaje	100
Tipos de empresas	101
Empresas de servicio	101
Empresas de comercialización de bienes o mercancías	101
Empresas manufactureras o de transformación	101
Registro de las operaciones	102
Reglas de la contabilización de operaciones	103

Cargo	103
Abono	103
Al cuenta: Célula básica de la información contable	104
Partes de una cuenta	106
Saldo de la cuenta	106
Saldos normales	107
Impuesto al valor agregado	108
Catálogo de cuentas	108
Ilustración de un catálogo de cuentas	108
Manual contable o guías contabilización	112
Resumen	129
Cuestionario	130
Problemas	131
Bibliografía sugerida	138
<b>Capítulo V. El Ciclo Contable (Empresa de Servicios): El Caso de una Empresa de Servicio</b>	139
Objetivo general	140
Objetivos específicos de aprendizaje	140
Descripción del ciclo contable	141
Análisis de transacciones	141
Registro de operaciones en el diario general	142
Análisis y asiento de operaciones	145
Clasificación de movimientos en el mayor general	145
Pases al mayor	145
Elaboración de la balanza de comprobación	147
Preparación de los estados financieros	149
Realización de los asientos de cierre	149
Elaboración de la balanza de comprobación (después del cierre)	150
Aplicación del ciclo contable en una empresa de servicios	150
Análisis y registro de operaciones en el diario general	150
Clasificación de movimientos en el mayor general	154
Elaboración de la balanza de comprobación	154
Preparación de estados financieros	154
Realización de los asientos de cierre	164
Resumen	166
Cuestionario	168
Problemas	168
Bibliografía sugerida	181
<b>Capítulo VI. Refinamientos del Ciclo Contable</b>	183
Objetivo general	184
Objetivos específicos de aprendizaje	184
Introducción	185
Asientos de ajuste	185
Ajuste de gastos	187
Gastos devengados no registrados	189
Gastos pagados por anticipado	193
Depreciación	196
Ajuste de ingresos	201

Ingresos acumulados no registrados	201
Anticipos de clientes	204
Balanza de comprobación ajustada	207
Elaboración de la hoja de trabajo	207
Aplicación de los asientos de ajuste y hoja de trabajo	209
Ajustes	209
Hoja de trabajo	210
Resumen	217
Cuestionario	218
Problemas	218
Problema integrador	231
Bibliografía sugerida	246
<b>Capítulo VII. El Ciclo Contable: El Caso de una Empresa Comercializadora</b>	247
Objetivo general	247
Objetivos específicos de aprendizaje	248
Principales diferencias (empresa de servicios y comercializadora)	249
Ingresos	249
Costos y gastos	249
Inventarios	250
Tratamiento contable para una empresa comercial	251
Ventas y cuentas afines	257
Descuento comerciales	255
Compras y cuentas afines	257
Gastos por embarque de mercancías	259
Inventario de mercancías	261
Costo de la mercancía vendida y utilidad bruta	261
Ilustración del estado de resultados para una compañía comercial	262
Clasificación de las cuentas de ingresos y gastos	263
Estados de resultados clasificado	264
Hoja de trabajo para empresas comerciales	264
Elaboración de la hoja de trabajo	264
Estados financieros	271
Registro de los asientos de cierre	274
Balanza de comprobación después del cierre	277
Cuatro puntos que se deben tener presente en una empresa comercial	278
El ciclo contable	278
Resumen	279
Cuestionario	280
Problemas	281
Problema integrador	295
Bibliografía sugerida	312
<b>Capítulo VIII. Flujo de Efectivo y Análisis Financiero</b>	313
Objetivo general	314
Objetivos específicos de aprendizaje	314
Introducción	315
Administración y elementos que integran el flujo de efectivo	316
Flujo de efectivo destinada o proveniente de actividades de inversión	316

Flujo de efectivo destinada o proveniente de actividades de financiamiento	317
Incremento o decremento neto en el efectivo	317
Estado de flujo de efectivo	317
Objetivo del estado de flujo de efectivo	318
Enfoques para la elaboración del estado de flujo de efectivo	319
Metodología para elaborar el estado de flujo de efectivo	320
Ejemplo del procedimiento para la elaboración del estado de flujo de efectivo	323
Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de flujo de efectivo	323
Análisis financiero	329
Sistema de razones financieras	330
Clasificación del sistema de razones financieras	331
Limitaciones del análisis de razones financieras	338
Análisis vertical	339
Análisis horizontal	341
Resumen	343
Cuestionario	344
Problemas	344
Bibliografía sugerida	352
<b>Capítulo IX. Efectivo e Inversiones Temporales: Su Interrelación con el Ciclo de Cobros y Pagos</b>	353
Objetivo general	354
Objetivos específicos de aprendizaje	354
Introducción	355
Efectivo en caja y bancos	355
Inversiones a corto plazo	355
Interrelación del efectivo e inversiones temporales con el ciclo de operación	355
Fines del control del efectivo	356
Control interno	358
Efectivo en caja y bancos	358
Fondo fijo de caja chica	358
Sistemas del fondo de caja chica y registro contables	358
Ejemplo del tratamiento contable del fondo de caja chica	360
Bancos (Cuentas de cheques) y su tratamiento contable	361
Procedimiento para la conciliación bancaria	362
Elaboración de la conciliación bancaria	363
Procedimientos para conciliar el saldo del banco	364
Procedimientos para conciliar el saldo en libros	364
Asientos de diario para corregir el saldo en bancos	365
Ejemplos de una conciliación bancaria	365
Principios de contabilidad aplicables a las partida de efectivo	367
Reglas de valuación	367
Reglas de presentación	368
Inversiones temporales	368
Costo de adquisición	368
Instrumentos de inversión comunes	369

Sociedades de inversión	369
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	370
Principios de contabilidad aplicables a inversiones temporales	372
Reglas de valuación	372
Reglas de presentación	372
Impacto de la inflación en el efectivo y las inversiones temporales	372
Resumen	372
Cuestionario	373
Problemas	374
Bibliografía sugerida	380
<b>Capítulo X. Cuentas y Documentos por Cobrar: Su Interrelación con el Ciclo de Ventas y Cobros</b>	381
Objetivo general	382
Objetivos específicos de aprendizaje	382
Cuentas por cobrar	383
La cuenta de clientes y su interrelación con el ciclo de ventas y cobros	383
Mayor auxiliar de cliente y cuenta de control	385
Relación de clientes	385
Registro de clientes	386
Presentación en el estado de situación financiera	389
Cuentas incobrables	389
Ajustes por cuentas incobrables	390
Método para calcular las cuentas incobrables	390
Método 1: Porcentaje de las ventas	391
Método 2: Porcentaje de clientes	392
Método 3: Cancelación directa	393
Cancelación de cuentas de clientes	393
Reapertura de cuentas de clientes	395
Documentos por cobrar	395
Pagaré	396
Cálculo de interés	397
Fecha de vencimiento del documento	398
Valor al vencimiento	399
Registro de los pagares	399
Documentos descontados	401
Factoraje con recurso	401
Factoraje sin recurso	402
Registro contable	403
Presentación en el estado de situación financiera	404
Saldos negativos en clientes	404
Concepto de valor presente aplicado a los documentos por cobrar	404
Principios de contabilidad aplicables a las partidas por cobrar	405
Resumen	406
Cuestionario	408
Problemas	409
Bibliografía sugerida	416
<b>Capítulo XI. Inventarios: Su Interrelación con el Ciclo de Ventas, Compras y Pagos</b>	417
Objetivo general	418

Objetivos específicos de aprendizaje	418
Concepto de inventario	419
Relación del intervalo con el ciclo de compras y pagos	419
Sistemas de registro. Métodos de valuación y métodos de estimación de intervalos	419
Sistemas de registro de inventarios	422
Sistema de inventario perpetuo	422
Sistema de intervalo periódico	425
Resumen de asientos para los sistemas de registro de inventario perpetuo versus inventario periódico	428
Efecto de los errores de inventario	429
Valuación del inventario	430
Costo específico	431
Primeras entradas primeras salidas	432
Últimas entradas, primeras salidas	433
Promedio ponderado	435
Comparación de los métodos de valuación	435
Consistencia en los métodos de valuación	436
Sistemas de estimación de inventarios	436
Método detallista	437
Método de la utilidad bruta	438
Impacto de la inflación en el inventario	439
Actualización de inventarios	439
Aplicación de la regla de costo o mercado: el menor	441
Principios de contabilidad aplicables a inventarios	441
Reglas de valuación	442
Reglas de presentación	442
Resumen	442
Cuestionario	444
Problemas	444
Bibliografía sugerida	451
<b>Capítulo XII. Inmuebles, Planta y equipo: Su Interrelación con el Ciclo de Adquisición y Bajas de Activos Fijo</b>	453
Objetivo general	454
Objetivos específicos de aprendizaje	454
Ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos	455
Determinación del costo de los activos fijos	457
Depreciación de activos fijos	461
Método de depreciación	461
Métodos de depreciación lineales	462
Métodos de depreciación acelerados	463
Depreciación en periodos fraccionarios	464
Asientos de ajuste para registrar la depreciación	465
Presentación en el estado de situación financiera	466
Representaciones versus adaptaciones y mejoras	467
Bajas de activos fijo	472
Intercambio de activo fijo	472
Tratamiento de inmuebles, maquinaria y equipo en inflación	475
Métodos de actualización de inmuebles, maquinaria y equipo	475

Recursos naturales	478
Principios de contabilidad aplicables a la partida inmuebles, planta y equipo	478
Principios de contabilidad aplicables a la depreciación	480
Notas a los estados financieros	480
Cuerpo de los estados financieros	480
Resumen	481
Cuestionario	482
Problemas	482
Bibliografía sugerida	488
<b>Capítulo XIII. Activos Intangibles</b>	489
Objetivo general	490
Objetivos específicos de aprendizaje	490
Concepto de activos intangibles	491
Clases de activos intangibles	492
Costo de activos intangibles	492
Amortización de activos intangibles	493
Reglas de representación	494
Presentación en el estado de situación financiera	494
Amortización de activos intangibles	493
Reglas de representación	494
Presentación en el estado de situación financiera	494
Patente	495
Derechos de autor	497
Marcas registradas	497
Franquicias	498
Licencias y permisos	498
Crédito mercantil	499
Métodos de estimación del crédito mercantil	499
Registro del crédito mercantil	501
Amortización del crédito mercantil	501
Costos de organización	502
Gastos de investigación y desarrollo	502
Tratamiento contable	503
Gastos de mercadotecnia	504
Gastos incurridos en etapas preoperativas	505
Arrendamiento y mejoras en bienes arrendados	505
Impacto de la inflación en los activos intangibles	506
Resumen	506
Cuestionario	508
Problemas	509
Bibliografía sugerida	512
<b>Capítulo XIV. Cuentas por Pagar: Su Interrelación con el Ciclo de Compras y Pagos</b>	515
Objetivo general	516
Objetivos específicos de aprendizaje	516
Cuentas por pagar	517
Mayor auxiliar de proveedores y cuenta de control	519
Relación de proveedores	521

Registro de cuentas por pagar a proveedores	522
Documentos por pagar	524
Concepto de valor presente aplicado a los documentos por pagar	526
Principios de contabilidad aplicables a las partidas	527
Resumen	528
Cuestionario	528
Problemas	529
Bibliografía sugerida	533
<b>Capítulo XV. Pasivo a Largo Plazo: Su Interrelación con el Ciclo de Adquisición de Activos Fijo</b>	535
Objetivo general	536
Objetivos específicos de aprendizaje	536
Interrelación del pasivo a largo plazo con el ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos	537
Obligaciones por pagar	537
Aspectos legales	537
Colocación de obligaciones	540
Tratamiento contable	542
Registro de la emisión en obligaciones	543
Emisión de obligaciones a valor nominal	544
Emisión de obligación con prima	545
Amortización de la prima en emisión de obligaciones	548
Venta de obligaciones después de la fecha de emisión	550
Redención de obligaciones	551
Retiro anticipado de obligaciones	552
Amortización de los gasto de emisión	553
Fondos de redención de obligaciones	554
Obligaciones convertibles	554
Principio de contabilidad aplicables a pasivos a largo plazo	555
Otros pasivos a largo plazo	556
Hipoteca por pagar	556
Pasivos en moneda extranjera	557
Fondos de pensión	559
Resumen	559
Cuestionario	561
Problemas	562
Bibliografía sugerida	566
<b>Capítulo XVI. Capital Contable: Su Interrelación con el Ciclo de Adquisiciones de Activos Fijo</b>	569
Objetivo general	570
Objetivos específicos de aprendizaje	570
Capital contable y su interrelación en el ciclo de adquisiciones de actividad fijo	571
Terminología: Capital contable	571
Ejemplo ilustrativo	573
Acciones: Aspectos legales	574
Emisión de acciones	575
Acciones preferentes	575
Acciones comunes	575

Acciones preferentes	578
Reglas de valuación y de presentación de las acciones	579
Utilidades retenidas	580
Dividendos	582
Splits de acciones	583
Efecto de la inflación en el capital contable	583
Impacto en el capital contable	583
Consecuencias en la toma de decisiones	584
Actualización del capital contable	584
Presentación en el balance general	585
Resumen	588
Cuestionario	589
Problemas	589
Bibliografía sugerida	594
Glosario	595
Índice temático	613