

## INDICE

Semblanza	XXI
Presentación	XXIII
Prólogo	XXV
<b>Capítulo 1. Cultura Contable</b>	<b>2</b>
Introducción	4
Historia de la contabilidad	4
La evolución de la contabilidad	4
La creación de organizaciones económicas	5
Tipos de entidades económicas	5
Tipos de organizaciones económicas lucrativas	6
Empresas de servicios	7
Empresas de comercialización de bienes o mercancías	7
Empresas manufactureras o de transformación	7
Empresas agrícola y ganaderas	7
Formas de organización de una entidad económica lucrativa	8
Persona física	8
Sociedades	8
La sociedad anónima	9
Constitución de la sociedad anónima	9
Administración de la sociedad anónima	10
Vigilancia de la sociedad anónima	11
La contabilidad: El idioma de los negocios	11
La contabilidad como herramienta estratégica	11
Usuarios externos	12
Usuarios internos	13
Tipos de contabilidad	14
El subsistema de información financiera	14
El subsistema de información fiscal	14
El subsistema de información administrativa	14
Diferencias entre contabilidad financiera y la contabilidad fiscal	15
Diferencia entre contabilidad financiera y administrativa	17
La profesión contable	17
Ejercicio profesional independiente	17
Ejercicio profesional dependiente	18
Certificación del contador público	18
Las instituciones reguladoras de las profesión contable	18
Organismos reguladores en México	18
Organismos reguladores a nivel internacional	19
Organismos reguladores en Estados Unidos	20
Resumen	21
Actividades	23
Bibliografía sugerida	27
<b>Capítulo 2. Marco Conceptual de la Contabilidad</b>	<b>28</b>
Introducción	30
Objetivo de la contabilidad financiera	30
Marco conceptual de la contabilidad financiera	30
Características de la información contable	31

Utilidad	32
Confiabilidad	32
Provisionalidad	33
Principios de contabilidad generalmente aceptados	33
Naturaleza de las normas de contabilidad financiera	33
Principios de contabilidad generalmente aceptados	34
Principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico	34
Principios de contabilidad que establecer la base para cuantifica las operaciones del ente económico y su presentación	35
Principios de contabilidad que se refiere a la información	36
Reglas de valuación y presentación	37
Criterio prudencial	37
Supletoriedad	38
Activo	39
Pasivo	39
Capital	39
Ingresos	40
Gastos	40
Utilidad	40
Pérdida	41
Estados financieros básicos	41
Estado de resultados	41
Estado de situación financiera (balance general)	42
Estado de variaciones del capital contable	43
Estado de cambios de la situación financiera	43
Resumen	43
Actividades	46
Bibliografía sugerida	49
<b>Capítulo 3. Registro de las Operaciones</b>	<b>52</b>
Introducción	54
La ecuación contable básica	54
Base devengada: La piedra angular de la contabilidad	54
Las reglas de la contabilización de operaciones	55
La cuenta: Cédula básica de la información contable	55
Partes de una cuenta	55
Saldo de la cuenta	56
Saldos normales	56
Reglas del cargo y el abono	56
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	57
Registro del Impuesto al Valor Agregado	57
Desglose del Impuesto al Valor Agregado	58
Actividades gravables con el Impuesto al Valor Agregado	58
Catálogo de cuentas	59
Manual contable	63
Resumen	78
Actividades	79
Bibliografía sugerida	82
<b>Capítulo 4. Descripción del Ciclo Contable</b>	<b>84</b>

Introducción	86
Descripción del ciclo contable	86
1. análisis de transacciones	87
2. Registro de operaciones en el diario general	87
3. Clasificación de movimientos e el mayor general	89
4. Elaboración de la balanza de comprobación antes de ajuste	90
5. Registro de los asientos de ajuste	92
Ajuste de ingresos	92
Ajuste de gastos	95
6. Clasificación de los asientos de ajuste	97
7. elaboración de la balanza de comprobación ajustada	97
8. Preparación de los estados financieros	98
9. Realización del cierre del periodo contable	102
10. Análisis de la información financiera	103
Resumen	103
Actividades	105
<b>Capítulo 5. Aplicación del Ciclo Contable en una Empresa de Servicios</b>	114
Introducción	116
1. Análisis de operaciones	116
2. Registro de operaciones en el diario general	120
3. Clasificación de movimientos en el mayor general	122
4. Elaboración de la balanza de comprobación	125
5. Registro de los asientos de ajuste	126
6. Clasificación de los asientos de ajuste	129
7. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada	131
8. Preparación de estados financieros	133
9. Procedimiento de cierre	135
10. Análisis de la información financiera	137
Resumen	137
Actividades	138
<b>Capítulo 6. La Información Contable en las Empresas Comerciales</b>	150
Introducción	152
Principales diferencias entre una empresa de servicios y una comercializadora de mercancías	152
A. estado de resultados	152
B. balance general	154
Sistemas de registros de inventario	155
Sistema perpetuo	155
Sistema periódico	155
Costos de la mercancía vendida y utilidad bruta	155
Inventario de mercancías	156
Compras y cuentas afines	156
Compras	156
Devoluciones sobre compras	157
Descuentos sobre compras	158
Gastos adicionales que forman parte del producto	159
Ventas y cuentas afines	161
Ventas	161

Devoluciones sobre ventas	162
Descuentos sobre ventas	163
Descuentos comerciales	163
Clasificación e cuentas de ingresos y gastos	164
Resumen	165
Actividades	167
Bibliografía sugerida	174
<b>Capítulo 7. Aplicación del Ciclo Contable en una Empresa Comercial</b>	176
Introducción	178
Aplicación del ciclo contable en una empresa comercial	178
1. Análisis de operaciones	178
2. Registro de operaciones en el diario general	183
3. Clasificación de movimientos en el mayor general	186
4. Elaboración de la balanza de comprobación	194
5. Registro de los asientos de ajuste	195
6. Clasificación en el mayor de los asientos de ajuste	196
7. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada	198
8. Preparación de los estados financieros	199
9. Procedimiento de cierre	201
10. Análisis financiero	204
Resumen	204
Actividades	205
Bibliografía sugerida	217
<b>Capítulo 8. Efectivo e Inversiones Temporales</b>	218
Introducción	220
Efectivo en caja y bancos	220
Inversiones a corto plazo	220
Interrelaciones del efectivo e inversiones temporales con el ciclo de operación	221
Objetivos de control del efectivo	222
Control interno	222
Efectivo en caja y bancos	223
Fondo de caja chica	223
Sistema de fondo de caja chica y registro contables	223
Ejemplo del tratamiento contable del fondo de caja chica	225
Cálculo para determinar faltante o sobrante de efectivo en fondo de caja chica	225
Bancos (Cuentas de cheques) y su tratamiento contable	226
Procedimiento para la conciliación bancaria	227
Elaboración de la conciliación bancaria	228
Procedimiento para conciliar saldos en bancos	228
Procedimiento para conciliar el saldo en libros	229
Asientos de diario para corregir el saldo en bancos	229
Ejemplo de una conciliación bancaria	230
Principios de contabilidad aplicables a la partida de efectivo	232
Reglas de valuación	232
Reglas de presentación	232
Inversiones temporales	233

Costo de adquisición	233
Instrumentos de inversión comunes	233
Sociedades de inversión	234
Registro de acciones en sociedades de inversión	234
Certificados de la tesorería de la Federación (CETES)	234
Registro de inversión en CETES	235
Principios de contabilidad aplicables a inversiones temporales	237
Reglas de valuación	237
Reglas de presentación	237
Efecto de la inflación sobre el efectivo e inversiones temporales	238
Procedimiento para calcular el efecto monetario	238
Ejemplo de cálculo del efecto monetario	238
Presentación del efecto monetario	240
Análisis financiero	241
Resumen	241
Actividades	243
Bibliografía sugerida	251
<b>Capítulo 9. Cuentas y Documentos por Cobrar</b>	<b>252</b>
Introducción	254
La cuenta de cliente y su interrelación con el ciclo de ventas y cobros	254
Mayor auxiliar de clientes: cuenta de control	256
Relación de clientes	258
Presentación en el estado de situación financiera	259
Cuentas incobrables	260
Ajustes por cuentas incobrables	260
Métodos para calcular las cuantías incobrables	261
1. Método del porcentaje de las ventas	261
2. Método del porcentaje de cuentas por cobrar	263
3. Método de cancelación directa	264
Cancelación de cuentas de clientes	265
Reapertura de cuentas de clientes	266
Documentos por cobrar	267
Pagaré	267
Cálculo de intereses	268
Fecha de vencimiento del documento	269
Valor al vencimiento	270
Registro de la pagarés	270
Transferencia de documentos por cobrar	272
Transferencia sin recurso	272
Transferencia con recurso	272
Presentación en el estado de situación financiera	274
Descuentos de documentos por cobrar	274
Registro contable	275
Cuentas por cobrar en moneda extranjera	277
Ejemplo	278
Saldo negativo en clientes	279
Presentación en el estado de situación financiera	279
Concepto de valor presente aplicado a los descuentos por cobrar	280

Ejemplo	280
Principios de contabilidad aplicables a las partidas por cobrar	281
Análisis financiero	282
Resumen	282
Actividades	285
Bibliografía sugerida	294
<b>Capítulo 10. Inventarios</b>	296
Relación del inventario con el ciclo de compras y pagos	298
Sistemas de registro, métodos de valuación y de estimación de inventarios	298
Sistemas de registro de inventarios	298
Sistemas de inventario perpetuo	301
Sistema de inventario periódico	301
Valuación del inventario	309
Costo específico	309
Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)	310
Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)	311
Promedio ponderado	312
Comparación de los métodos de valuación	313
Congruencia de los métodos de valuación	313
Sistemas de estimación de inventarios	314
Método detallista	314
Método de la utilidad bruta	315
Efecto de los errores de inventarios	317
Actualización de inventarios	317
Aplicación de la regla de costo o mercado: el menor	319
Principios de contabilidad aplicables a inventarios	320
Reglas de valuación	321
Reglas de presentación	321
Análisis financiero	321
Resumen	322
Actividades	324
Bibliografía sugerida	332
<b>Capítulo 11. Inmuebles, Plantas y Equipo</b>	334
Concepto de activo fijo	336
Ciclo de adquisición y bajas de activos fijos	336
Concepto de activo fijo	336
Determinación del costo de los activos fijos	337
Depreciación de activos fijos	342
Métodos de depreciación lineales	342
Método en periodos fraccionarios	346
Asientos de ajuste para registrar la depreciación	347
Presentación en el estado de situación financiera	348
Reparaciones versus adaptaciones y mejoras	348
Bajas de activos fijos	349
Intercambio de activo fijo	353
Tratamiento de inmuebles, maquinaria y equipo por inflación	356
Métodos de actualización de inmuebles, maquinaria y equipo	356

Ejemplo con índices de precios	357
Recursos naturales	359
Principios de contabilidad aplicables a la partida inmuebles, planta y equipo	360
Reglas de valuación	360
Reglas de presentación	361
Principios de contabilidad aplicables a la depreciación	361
Notas en los estados financieros	361
Cuerpo de los estados financieros	362
Análisis financieros	362
Resumen	362
Actividades	364
Bibliografía sugerida	371
<b>Capítulo 12. Intangibles</b>	372
Activos intangibles y activos tangibles	374
Concepto de activos intangibles	374
Clases de activos intangibles	374
Costo de activos intangibles	375
Amortización de activos intangibles	375
Reglas de presentación	377
Presentación en el estado de situación financiera	377
Patente	377
Derechos de autor	379
Marcas registradas	379
Franquicias	380
Licencias y permisos	381
Crédito mercantil	381
Métodos de estimación del crédito mercantil	382
Registro del crédito mercantil	383
Amortización del crédito mercantil	383
Costos de organización	384
Gastos de investigación y desarrollo	384
Tratamiento contable	385
Gastos de mercadotecnia	386
Gastos incurridos en etapas preoperativas	387
Arrendamientos y mejoras en bienes arrendados	387
Efecto de la inflación en los activos intangibles	388
Reglas de valuación	388
Reglas de presentación	389
Resumen	389
Actividades	392
Bibliografía sugerida	399
<b>Capítulo 13. Pasivos</b>	400
Cuentas por pagar	402
Cuentas por pagar y su interrelación con el ciclo de compras y pagos	402
Clases de cuentas por pagar	403
Mayor auxiliar de proveedores y cuentas de control	404
Relación de proveedores	404

Documentos por pagar	408
Método 1. Intereses pagados al vencimiento	409
Método 2. Intereses descontados por anticipado	410
Concepto de valor presente aplicado a los documentos por pagar	411
Principios de contabilidad aplicables a cuentas por pagar	412
Pasivos a largo plazo	413
Obligaciones por pagar	414
Aspectos legales	414
Colocación de obligaciones	415
Tratamiento contable	416
Registro de la emisión en obligaciones	417
Emisión de obligaciones a su valor nominal	417
Emisión de obligaciones con prima	418
Amortización de la prima en emisión de obligaciones	419
Emisión de obligaciones con descuento	421
Amortización del descuento en emisión de obligaciones	421
Venta de obligaciones después de la fecha de emisión	423
Redención de obligaciones	425
Amortización de los gastos de emisión	426
Retiro anticipado de obligaciones	427
Amortización de los gastos de emisión	426
Fondos de redención de obligaciones	427
Obligaciones convertibles	427
Principios de contabilidad aplicables a pasivos a largo plazo	427
Otros pasivos a largo plazo	428
Hipoteca por pagar	428
Pasivos en moneda extranjera	429
Fondos de pensión	430
Análisis financiero	430
Resumen	430
Actividades	434
Bibliografía sugerida	442
<b>Capítulo 14. Capital Contable</b>	444
Concepto de capital contable	446
Terminología	446
Ejemplo ilustrativo	447
Capital contable y su interrelación ciclo de adquisiciones de activo fijo	448
Acciones: Aspectos legales	449
Emisión de acciones	449
Acciones preferentes	449
Acciones comunes	450
Acciones preferentes	453
Reglas de valuación y de presentación de las acciones	454
Reglas de valuación y de presentación de las acciones	454
Reglas de valuación	454
Reglas de presentación	454
Utilidades retenidas	455
Dividendos	456



Dividendos en acciones	457
Split de acciones	457
Efecto de la inflación sobre el capital contable	458
Efecto sobre el capital contable	458
Efecto sobre el capital contable	458
Consecuencias sobre la toma de decisiones	458
Actualización del capital contable	459
Exceso o insuficiencia de la actualización de capital	461
Análisis financiero	462
Resumen	463
Actividades	464
Bibliografía sugerida	470
<b>Capítulo 15. Estado de Cambios en la Situación Financiera</b>	472
Introducción	474
La medición de la liquidez y de la rentabilidad en las organizaciones	474
Objetivo del estado de cambios en la situación financiera	475
Enfoques para elaborar el estado de cambios en la situación financiera	475
Elementos integrantes del flujo de efectivo	476
1. Flujo de efectivo generado por o destinado a la operación	476
2. Flujo de efectivo destinado a o proveniente de actividades de inversión	476
3. Flujo de efectivo destinado a o proveniente de actividades de financiamiento	477
Incremento o decremento neto en el efectivo	477
Elaboración del estado de cambios en la situación financiera	477
Bases de preparación del estado de cambios en la situación financiera	477
Metodología para la elaboración del estado financiero	479
Paso. 1. Determinar el incremento o decremento de efectivo	479
Paso. 2. determinar el incremento o decremento de cada una de las cuentas del estado de situación financiera	479
Paso. 3. Analizar cada uno de los incrementos y decrementos de las partidas del estado de situación financiera	479
Paso. 4. Clasificar los incrementos y disminución del flujo de efectivo	480
Paso. 5. Integrar con dicha información el estado de cambios en la situación financiera	480
Ilustración de la elaboración del estado de cambios en la situación financiera	480
Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de cambios en la situación financiera	481
Inflación y el estado de cambios en la situación financiera	487
Resumen	489
Actividades	490
Bibliografía sugerida	499
<b>Capítulo 16. El Informe Financiero y su Análisis</b>	500
Introducción	502
El informe financiero	502
El nuevo modelo del informe financiero	503
Antecedentes	503
Modelo de informe financiero	503

Componentes del informe financiero	504
Estados financieros básicos, notas, dictamen del auditor y análisis financiero	504
Contenido del estado de situación financiera	505
Contenido del estado de cambios en la situación financiera	514
Contenido del estado de variaciones del capital contable	515
Informe operacional	517
Información estratégica	518
Análisis financiero	520
Clasificación del sistema de indicadores financieros	520
Aplicación del sistema de indicadores financieros	521
A. Indicadores de rentabilidad	522
B. Indicadores de liquidez	523
C. Indicadores de utilización de activos	523
D. Indicadores relacionados con utilización de pasivos	525
Análisis vertical	526
Análisis horizontal	526
Resumen	526
Actividades	530
Bibliografía sugerida	533
Índice analítico	535