

Contenido

CAPÍTULO 1

La contabilidad y el ambiente de la empresa 1

Vocabulario contable: El lenguaje de los negocios 2

Tomadores de decisiones: Los usuarios de la información contable 2

Personas 2

Empresas 2

Inversionistas 3

Acreeedores 3

Autoridades fiscales 3

Contabilidad financiera y contabilidad administrativa 3

La profesión contable y las organizaciones que la rigen 3

Instituciones públicas 4

La ética en la contabilidad y en las empresas 4

Normas de conducta profesional 5

Tipos de organizaciones de negocios 6

Cuatro tipos de organizaciones de negocios 6

Características distintivas y organización de un negocio personal o propio 7

Entidad separada de la personalidad del propietario sin vida permanente 7

Responsabilidad ilimitada del propietario 7

Unificación de la propiedad y de la administración 7

Obligaciones fiscales del negocio 8

Regulaciones gubernamentales 8

Organización de una corporación 8

Conceptos y principios contables 9

Concepto de entidad 9

Principio de confiabilidad (objetividad) 9

Principio del costo 9

Concepto de negocio en marcha 10

Concepto de unidad monetaria estable 10

Ecuación contable 10

Activos y pasivos 10

Capital contable de los propietarios 11

Contabilidad de transacciones de negocios 13

Análisis de transacciones para Smart Touch Learning 13

Preparación de estados financieros: perspectiva contable del usuario 18

Estados financieros 20

Encabezados 20

Uso de los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa 23

Relaciones entre los estados financieros 23

■ Lineamientos para la toma de decisiones 25

► Problema de resumen 26

Repaso 28

► Capítulo 1 Documento de demostración: Análisis de transacciones con la ecuación contable/preparación de estados financieros 54

CAPÍTULO 2

Registro de las transacciones de negocios 63

La cuenta, el diario y el mayor 64

Activos 64

Pasivos 65

Capital contable del propietario 66

Catálogo de cuentas 66

Cargos, abonos y contabilidad por partida doble 68

La cuenta-T 68

Incrementos y decrementos en las cuentas 69

Descripción de los pasos del proceso de registro de transacciones 70

Traspaso (copiado) de información del diario al mayor 71

Ampliación de las reglas del cargo y del abono: Ingresos y gastos	72
El saldo normal de una cuenta	73
Documentos fuente: El origen de los pasos	74
Registro de transacciones en el diario y traspaso al mayor	75
Práctica de registro en el diario con ejemplos específicos	75
Las cuentas del mayor después del traspaso	80
Preparación de la balanza de comprobación a partir de las cuentas-T	81
Corrección de la balanza de comprobación	82
Detalles de los libros del diario y el mayor	83
La cuenta de cuatro columnas: Una alternativa a la cuenta-T	84
■ Lineamientos para la toma de decisiones	85
► Problema de resumen	86
Repaso	90
► Capítulo 2 Documento de demostración: Análisis de transacciones de cargos/abonos	123

CAPÍTULO 3

El proceso de ajuste 133

Contabilidad por devengado versus contabilidad sobre bases de efectivo	134
Otros principios contables	135
El periodo contable	135
El principio de ingresos	136
El principio de realización	137
El concepto de periodo	137
¿Por qué ajustamos las cuentas?	138
Dos categorías de asientos de ajuste	139
Gastos pagados por adelantado	139
Depreciación	142
Gastos devengados	144
Ingresos devengados	146
Ingresos no devengados	146
Resumen del proceso de ajuste	149

La balanza de comprobación ajustada 152

Los estados financieros 153

Preparación de los estados financieros 153

Relaciones entre los estados financieros 153

Aspectos éticos de la contabilidad por devengado 155

■ Lineamientos para la toma de decisiones 156

► Problema de resumen 157

Repaso 162

APÉNDICE 3A: *Tratamiento alternativo de los gastos pagados por adelantado y de los ingresos no devengados* 190

► Capítulo 3 Documento de demostración: Preparación de los asientos de ajuste, de la balanza de comprobación ajustada y de los estados financieros 194

CAPÍTULO 4

Terminación del ciclo contable 206

La hoja de trabajo 207

Utilidad neta 210

Pérdida neta 210

► Problema de resumen 1 211

Terminación del ciclo contable 213

Preparación de los estados financieros a partir
de una hoja de trabajo 213

Registro de los asientos de ajuste a partir de una
hoja de trabajo 213

Cierre de cuentas 216

Cierre de cuentas temporales 217

Balanza de comprobación posterior al cierre 219

Clasificación de activos y pasivos 219

Activos 220

Pasivos 220

El balance general clasificado 221

Formas del balance general 221

Razones contables 222

Razón circulante 223

Razón de endeudamiento 223

La cuenta bancaria como instrumento de control	386
La conciliación bancaria	388
Preparación de la conciliación bancaria	389
Banca en línea	392
► Problema de resumen 1	394
Control interno sobre las entradas de efectivo	396
Control interno sobre los pagos en efectivo	397
Controles sobre los pagos hechos con cheque	397
Control de pagos de caja chica	399
El fondo de caja chica	399
Ética y contabilidad	402
Código de ética profesional y corporativa	402
Aspectos éticos en la contabilidad	402
■ Lineamientos para la toma de decisiones	404
► Problema de resumen 2	405
Repaso	406

CAPÍTULO 8

Cuentas por cobrar 429

Cuentas por cobrar: Una introducción	430
Tipos de cuentas por cobrar	430
Control interno sobre las recaudaciones de las cuentas por cobrar	431
■ Lineamientos para la toma de decisiones	432
Contabilidad de las cuentas incobrables (cuentas malas)	433
El método de provisiones	433
Estimación de cuentas incobrables	434
Identificación y cancelación de las cuentas incobrables	437
Recuperación de las cuentas anteriormente canceladas: Método de provisión	437
El método de cancelación directa	439
Recuperación de cuentas previamente canceladas: Método de cancelación directa	439
Presentación de las cuentas por cobrar en el balance general	440

Ventas con tarjetas de crédito, con tarjetas bancarias y con tarjetas de débito	441
Ventas con tarjetas de crédito	441
Ventas con tarjetas de crédito bancarias	442
Ventas con tarjetas de débito	442
► Problema de resumen 1	443
Documentos por cobrar	445
Identificación de la fecha de vencimiento	445
Cálculo del interés sobre un pagaré	446
Acumulación devengada de los ingresos por intereses	447
Documentos por cobrar incumplidos	449
Computadoras y cuentas por cobrar	450
Uso de la información contable para la toma de decisiones	450
Razón de prueba del ácido (o razón de rapidez)	451
Días de ventas en cuentas por cobrar	451
■ Lineamientos para la toma de decisiones	453
► Problema de resumen 2	454
Repaso	455
APÉNDICE 8A: Forma de descontar un documento por cobrar	477

CAPÍTULO 9

Activos de planta y activos intangibles 480

Medición del costo de un activo de planta	482
Terreno y mejoramientos del terreno	482
Edificios	484
Maquinaria y equipo	484
Mobiliario y enseres	484
Compra de archivos con un pago único o fijo (compra de canasta)	484
Gastos de capital	486
Depreciación	487
Causas de la depreciación	487
Forma de medir la depreciación	487
Métodos de depreciación	488
Comparación entre los métodos de depreciación	491
Otros aspectos en la contabilidad de los activos de planta	493

- **Problema de resumen 1** 495
- Retiro de un activo de planta** 497
 - Situación A: Desecho del camión 499
- Contabilidad de recursos naturales** 502
- Contabilidad de activos intangibles** 502
 - Intangibles específicos 503
 - Contabilidad de costos de investigación y desarrollo 505
- Consideraciones éticas** 505
 - **Lineamientos para la toma de decisiones** 506
- **Problema de resumen 2** 507
- Repaso** 508

CAPÍTULO 10

Pasivos circulantes, nómina y pasivos a largo plazo 524

- Pasivos circulantes de monto conocido** 525
 - Cuentas por pagar 525
 - Documentos por pagar a corto plazo 526
 - Impuestos sobre ventas por pagar 526
 - Porción circulante de los documentos por pagar a largo plazo 527
 - Gastos devengados (pasivos devengados) 527
 - Ingresos no devengados 528
- Pasivos circulantes que deben estimarse** 528
 - Garantías por pagar estimadas 528
 - Pasivos de contingencia 529
 - **Lineamientos para la toma de decisiones** 531
 - **Problema de resumen 1** 532
- Contabilidad de la nómina** 533
 - Pago bruto y pago neto (ingreso neto) 533
 - Deducciones a la nómina por retenciones 534
 - Impuestos sobre nómina del empleador 536
- Registro en el diario de las transacciones de la nómina** 537
 - Control interno sobre la nómina 538
 - **Lineamientos para la toma de decisiones** 539
 - **Problema de resumen 2** 540

- Bonos: Una introducción** 542
 - Tipo de bonos 542
 - Precios de los bonos 542
 - Valor presente 544
 - Tasas de interés sobre los bonos 544
- Contabilidad de los bonos por pagar: Método en línea recta** 545
 - Emisión de bonos por pagar al valor al vencimiento (valor nominal) 545
 - Emisión de bonos por pagar con un descuento 546
 - **Lineamientos para la toma de decisiones** 548
 - Emisión de bonos por pagar con una prima 549
 - Asientos de ajuste para los bonos por pagar 550
 - Emisión de bonos por pagar entre fechas de intereses 551
- Forma de reportar los pasivos en el balance general** 552
- Emisión de bonos versus acciones** 552
 - Aspectos éticos al reportar los pasivos 553
 - **Lineamientos para la toma de decisiones** 554
 - **Problema de resumen 3** 555
 - Repaso** 556
- APÉNDICE 10A: El valor del dinero a través del tiempo: Valor presente de un bono y amortización del interés efectivo** 576
- APÉNDICE 10B: Retiro y conversión de bonos por pagar** 589
- PROBLEMA DE AMPLIO ALCANCE PARA LOS CAPÍTULOS 7 A 10: Forma de comparar dos negocios** 593

CAPÍTULO 11

Corporaciones: El capital pagado y el balance general 595

- Corporaciones: Panorama general** 596
 - Personalidad jurídica propia 596
 - Vida continua y transferencia de la propiedad 596
 - Ausencia de representación mutua 596
 - Responsabilidad limitada de los accionistas 596
 - Separación de la propiedad y de la administración 596
 - Gravámenes corporativos 597

Regulaciones del gobierno	597
Organización de una corporación	597
Acciones de capital	598
Aspectos básicos del capital contable de los accionistas	598
Derechos de los accionistas	599
Clases de acciones	599
Emisión de acciones	601
Emisión de acciones comunes	601
Emisión de acciones preferentes	604
Consideraciones éticas	604
Repaso de la contabilidad del capital pagado	605
■ Lineamientos para la toma de decisiones	606
► Problema de resumen 1	607
Utilidades retenidas	609
Contabilidad de los dividendos en efectivo	610
Fechas de dividendos	610
Declaración y pago de dividendos	611
Forma de distinguir los dividendos entre preferentes y comunes	612
Dividendos sobre acciones preferentes acumulativas y no acumulativas	612
Diferentes valores de las acciones	613
Valor de mercado	613
Valor de liquidación	614
Valor en libros	614
Evaluación de operaciones	615
Tasa de rendimiento sobre los activos totales	615
Tasa de rendimiento sobre el capital contable común de los accionistas	616
Contabilidad del impuesto sobre ingresos en las corporaciones	617
■ Lineamientos para la toma de decisiones	618
► Problema de resumen 2	619
Repaso	620

CAPÍTULO 12

Corporaciones: Efectos sobre las utilidades retenidas y sobre el estado de resultados 641

Dividendos en acciones	642
Particiones de acciones	645
Comparación de dividendos en acciones y de particiones de acciones	647
Acciones en tesorería	647
Aspectos básicos de las acciones en tesorería	647
Compra de acciones en tesorería	648
Venta de acciones en tesorería	648
Retiro de acciones	650
Restricciones sobre Utilidades retenidas	650
Variaciones en cuanto a las formas de reportar el capital contable de los accionistas	651
■ Lineamientos para la toma de decisiones	652
► Problema de resumen 1	654
El estado de resultados corporativo	656
Operaciones continuas	656
Partidas especiales	657
Utilidades por acción	658
Estado de utilidades retenidas	659
Estado combinado de resultados y de utilidades retenidas	660
Ajustes de periodos anteriores	660
Forma de reportar ingresos de carácter amplio	661
■ Lineamientos para la toma de decisiones	662
► Problema de resumen 2	663
Repaso	665

CAPÍTULO 13

El estado del flujo de efectivo 681

Introducción: El estado del flujo de efectivo	682
Equivalentes de efectivo	682

Actividades relacionadas con operaciones, inversiones y financiamiento 683

Dos formatos para las actividades operativas 684

Preparación del estado del flujo de efectivo a través del método indirecto 684

Flujos de efectivo provenientes de las actividades operativas 686

Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión 689

Flujos de efectivo provenientes de las actividades de financiamiento 691

Cambio neto en el efectivo y en los saldos de efectivo 693

Inversiones y actividades de financiamiento que no implican efectivo 694

Medición de la suficiencia del efectivo: Flujo de efectivo liberado 696

■ Lineamientos para la toma de decisiones 697

► Problema de resumen 698

Repaso 701

APÉNDICE 13A: *Preparación del estado del flujo de efectivo con el método directo* 721APÉNDICE 13B: *Preparación del estado del flujo de efectivo con el método indirecto usando una hoja de cálculo electrónica* 739**CAPÍTULO 14****Análisis de estados financieros 745****Análisis horizontal 746**

Ilustración: Smart Touch Learning, Inc. 747

Análisis horizontal del estado de resultados 748

Análisis horizontal del balance general 748

Porcentajes de tendencia 748

Análisis vertical 749**¿Cómo comparamos a una compañía con otra? 751**Fijación de puntos de referencia (*benchmarking*) 752

Fijación de puntos de referencia contra un competidor clave 752

Fijación de puntos de comparación contra el promedio en la industria 752

► Problema de resumen 1 753

Forma de usar las razones financieras para tomar decisiones 755

Medición de la capacidad para pagar pasivos circulantes 755

Medición de la capacidad para vender inventarios y para cobrar cuentas por cobrar 757

Medición de la capacidad para pagar las deudas a largo plazo 759

Medición de la rentabilidad 760

Análisis de las inversiones en acciones 762

Banderas rojas en el análisis de estados financieros 764

■ Lineamientos para la toma de decisiones 765

► Problema de resumen 2 767

Repaso 769

PROBLEMA DE ALCANCE AMPLIO PARA LOS CAPÍTULOS 13 Y 14:*Análisis del potencial de inversiones de una compañía* 790

APÉNDICE A: 2007 Amazon.com Reporte anual parcial A-1

APÉNDICE B: Tablas de valor presente B-1

APÉNDICE C: Cifras de verificación C-1

ÍNDICE ANALÍTICO IA-1

ÍNDICE DE EMPRESAS IE-1