

INDICE

Acerca del Autor	XIV
Presentación	XV
Prefacio	XVII
Agradecimiento	XIX
Capítulo 1. La información financiera para la toma de decisiones	1
Introducción	2
La era de la información	2
Las organizaciones económicas	2
Objetivo de las organizaciones económicas	3
Tipos de organizaciones económicas	4
Las organizaciones económicas lucrativas	5
Empresas de servicios	5
Empresas de comercialización de bienes o mercancías	5
Empresas manufactureras o de transformación	5
Empresas de giros especializados	6
Formas de organización de las entidades económicas lucrativas	6
Persona física	7
Sociedades	8
La información contable: El idioma de los negocios	11
El sistema de información contable	12
Subsistema de información financiera	12
Subsistema de información fiscal	13
Subsistema de información administrativa	13
Importancia de las normas en la confiabilidad financiera	14
Elaboración de normas de contabilidad financiera	14
Consejo Mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información financiera (CINIF)	14
Supervisión y vigilancia del mercado de valores	15
Comisión Nacional Bancaria y de valores (CNB y V)	15
La profesión contable	15
Ejercicio profesional independiente	16
Ejercicio profesional dependiente	16
Certificación del contador público	16
Resumen	17
Una visión de negocios	26
Capítulo 2. Estados Financieros	27
Introducción	28
Objetivo de la contabilidad financiera	28
Características básicas de la información financiera	28
La ecuación contable	30
Efecto de las transacciones de negocios en la ecuación contable	31
Importancia de los estados básicos	35
Estado de situación financiera	36
Estado de resultados	39
Estado de variaciones en el capital contable	41
Estado de cambio en la situación financiera	43
Notas a los estados financieros	44

Dictamen de los auditores independientes	46
Interrelaciones entre los estados financieros	48
Resumen	48
Una visión de negocios	59
Capítulo 3. Elementos del proceso de elaboración de la información financiera	61
Introducción	62
Principios de contabilidad generalmente aceptados	62
Principios de contabilidad referentes a la entidad económica	63
Principios de contabilidad referentes a la cuantificación de las operaciones	64
Reglas particulares de valuación y presentación	66
Base devengada: piedra angular del registro contable	67
La cuenta	68
Partes de la cuenta	68
Reglas del registro contable (Cargo - abono)	68
Catálogo de cuentas	70
Manual contable	70
Ciclo contable	70
Diario general	72
Mayor general	73
Balanza de comprobación	74
Ilustración simplificada del módulo de registro de transacciones: A – D – M – B	76
Análisis	76
Registro	77
Clasificación	77
Comprobación	78
Resumen	78
Una visión de negocios	92
Capítulo 4. Ciclo básico de elaboración de información financiera: empresa de servicios	93
Introducción	94
Las empresas de servicios	94
Los impuestos al consumo	94
El ciclo básico de elaboración de información financiera en las empresas de servicios	95
I. Módulo: registro de transacciones	95
II. Módulo: Elaboración de estados financieros	97
III. Módulo: registro de transacciones	101
IV. Módulo: elaboración de estados financieros	108
Resumen	112
Una visión de negocios	126
Apéndice 4. Refinamiento del ciclo contable: Módulos de ajuste y cierre	
Ajuste	130
Ajuste de ingresos	130
Ajuste a gastos	131
Procedimiento de cierre	132
Cierre de cuentas de ingresos	132

Cierre de cuentas de gastos	132
Cierre de la cuenta de dividendos	132
I. Módulo: ajuste	134
II. Módulo: estados financieros	139
III. Módulo: cierre	142
Capítulo 5. Estado de resultados: diferencias entre empresas de servicios y comerciales	147
Introducción	148
El ciclo operativo y el estado de resultados	148
Elementos del estado de resultados	148
Diferencias entre una empresa de servicios y una comercial	150
Inventario de mercancías	152
Sistemas de registro de inventario	152
Gastos adicionales que forma parte del producto	156
1. Fletes	156
2. Seguros	157
3. Impuestos de importación	157
Ventas y cuentas afines	157
Ventas	157
Devoluciones sobre ventas	158
Descuentos sobre ventas	158
Resumen	160
Descuento sobre ventas	175
Capítulo 6. Ciclo básico de elaboración de la información financiera: Empresa comercial	177
Introducción	178
Caso Ventalum, S.A	178
Módulo de registro de transacciones	178
Módulo de elaboración de estados financieros	188
Resumen	191
Una visión de negocios	206
Apéndice 6. Refinamientos del ciclo contable:	
Módulos de ajuste y cierre	209
Caso: Ventalum, S.A.	210
Módulo de estados financieros	216
Módulo de cierre contable	218
Capítulo 7. Efectivo disponible: Efectivo e inversiones temporales	225
Introducción	226
Efectivo disponible	
Importancia de la administración del efectivo	227
Control interno del efectivo	227
Fondo de caja chica	227
Efectivo en bancos	228
Conciliación bancaria	229
Elaboración de la conciliación bancaria	230
Inversiones temporales	234
Costo de adquisición	235
Uso de la información de efectivo disponible para la toma de decisiones	237
Resumen	238

Una visión de negocios	250
Capítulo 8. Capital de trabajo: Cuentas por cobrar, inventario y cuentas por pagar	251
Cuentas por cobrar	252
Tipos de cuentas por cobrar	252
Documentos por cobrar	252
Cálculo de intereses	258
Fecha de vencimiento del documento	258
Inventario	260
Sistemas de registro	261
Métodos de valuación	261
Consistencia en los métodos de valuación	266
Cuentas por pagar	266
Proveedores	267
Acreedores diversos	269
Documentos por pagar a corto plazo	269
Uso de la información de capital de trabajo para la toma de decisiones	270
Resumen	272
Una visión de negocios	282
Capítulo 9. Infraestructura: Activo fijo e intangible	285
Introducción	286
Activos fijos e intangibles: Soporte de la operación	286
Activo fijo	286
Determinación del costo de los activos fijos	286
Depreciación de activos fijos	290
Métodos de depreciación	291
Presentación de las activos fijos en el estado de situación financiera	292
Reparaciones versus adaptaciones y mejoras	293
Baja de activos fijos	293
Recursos naturales	295
Activos intangibles	296
Determinación del costo intangibles	297
Amortización de los activos intangibles	298
Uso de la información de activos operacionales para la toma de decisiones	301
Resumen	302
Una visión de negocios	312
Capítulo 10. Fuentes de financiamiento: pasivo y capital	315
Pasivo	316
Pasivo a largo plazo	317
Créditos bancarios a largo plazo	317
Créditos bancarios con garantía hipotecaria	318
Obligaciones por pagar	318
Proceso de emisión de obligaciones	319
Colocación de obligaciones	319
Registro de la emisión de obligaciones	320
Utilización de la información de pasivo para la toma de decisiones	321
Capital social	322
Capital autorizado	323

Capital suscrito	323
Utilidades retenidas	323
Donaciones	323
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	323
Proceso de emisión de acciones	324
Acciones comunes	324
Acciones preferenciales	325
Utilidades retenidas	327
Dividendos	328
Utilización de la información de capital contable para la toma de decisiones	329
Resumen	329
Una visión de negocios	339
Capítulo 11. Estado de cambios en la situación financiera	341
Introducción	342
La medición de la liquidez y rentabilidad de las organizaciones	342
Administración del efectivo	342
Estado de cambios en la situación financiera	345
Bases de preparación del estado de cambios en la situación financiera	345
Resumen	355
Una visión de negocios	372
Capítulo 12. Informe y análisis financiera	373
Introducción	374
El informe financiero	374
Modelos de informe financiero	374
Elementos de informe financiero	375
Notas a los estados financieros	389
El dictamen del auditor	390
Análisis financiero	392
Clasificación del sistema de indicadores financieros	395
Aplicación del sistema de indicadores financieros	396
Limitaciones del análisis de razones financieras	399
Análisis vertical	399
Análisis horizontal	401
Resumen	401
Una visión de negocios	412
Índice analítico	