

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	5
<b>CONTABILIDAD GENERAL I</b> .....	21
<b>I GENERALIDADES</b> .....	23
<b>1. CONCEPTOS PREVIOS</b> .....	25
<b>Actividad económica</b> .....	25
<b>La empresa</b> .....	26
Objetivos de la empresa .....	26
Empresas individuales y empresas societarias .....	27
El patrimonio de la empresa .....	28
La figura del empresario .....	29
La empresa, ¿comunidad o sociedad? .....	30
<b>La contabilidad, como instrumento de cálculo del beneficio de la empresa</b> .....	31
La contabilidad, como medio para controlar la actividad de la empresa .....	32
La contabilidad, reflejo de la historia de la empresa .....	33
<b>La ciencia de la contabilidad</b> .....	33
La contabilidad, como técnica .....	34
<b>Clasificación de la contabilidad con respecto al sujeto: macrocontabilidad y microcontabilidad</b> .....	34
<b>Clasificación de la microcontabilidad con respecto a su función</b> .....	36
Contabilidad financiera, general o externa .....	36
Contabilidad interna, de costos o analítica de explotación .....	37
Contabilidad presupuestaria, prospectiva o especulativa .....	37
<b>El interés de los diversos componentes de la empresa en la contabilidad</b> .....	38

<b>2. HISTORIA DE LA CONTABILIDAD</b> .....	41
<b>La contabilidad en la edad antigua</b> .....	41
Las primeras civilizaciones .....	41
<i>Mesopotamia</i> .....	41
<i>Egipto</i> .....	42
<i>Grecia</i> .....	43
<i>Roma</i> .....	43
La Europa medieval .....	44
<b>El surgimiento de una nueva ciencia</b> .....	45
La contabilidad alla veneziana. Benedetto Cotrugli .....	45
El primer texto impreso: fray Luca Pacioli .....	46
La difusión de la literatura contable por la Europa renacentista .....	47
<i>Manzoni</i> .....	47
<i>Otros autores italianos</i> .....	47
<i>La aceptación de la partida doble en los Países Bajos</i> .....	49
<i>La expansión de los nuevos métodos en otros países</i> .....	50
La ciencia de la contabilidad: Simon Stevin .....	52
<i>El desarrollo de la escuela francesa</i> .....	52
<i>Jacques Savary y la Ordenanza de Colbert de 1673</i> .....	53
<i>Mattieu De la Porte</i> .....	53
La escuela italiana del siglo XVII .....	54
<i>Giovanni Antonio Moschetti</i> .....	54
<i>Flori</i> .....	54
<i>Giovani Domenico Peri</i> .....	55
<i>Bastiano Venturi</i> .....	55
La literatura contable de otros países en el siglo XVII .....	55
La escuela francesa en el siglo XVIII .....	56
<i>Samuel y Jean-Pierre Ricard</i> .....	56
<i>Bertrand-Francois Barrême</i> .....	56
<i>Edmond Degranges</i> .....	57
Autores del siglo XVIII en otros países .....	57
<i>Gran Bretaña</i> .....	58
<i>Italia</i> .....	58
<i>Austria</i> .....	59
<i>Estados Unidos</i> .....	59
<b>De las doctrinas contables a los ordenadores electrónicos</b> .....	59
La teoría contable en el siglo XIX .....	59
<i>Los cincocuentistas</i> .....	60
Las escuelas italianas de la segunda mitad del siglo XIX .....	60
<i>La escuela lombarda: Francesco Villa</i> .....	60
<i>La escuela toscana: Marchi, Cerboni, Rossi</i> .....	61
<i>La escuela veneciana: Fabio Besta</i> .....	62
La evolución actual .....	63
<i>Eugen Schmalenbach y el balance dinámico</i> .....	66
<i>Presente y perspectivas de la contabilidad</i> .....	66

<b>3. NORMAS Y PRINCIPIOS CONTABLES</b> .....	67
Principios de contabilidad generalmente aceptados .....	67
El proceso de unificación: organizaciones internacionales .....	68
Diez principios básicos .....	70
1 - Un marco socioeconómico respetuoso con el derecho de propiedad privada .....	70
2 - La entidad específica de las empresas mercantiles .....	71
3 - El negocio en marcha .....	71
4 - La expresión de las cuentas en unidades monetarias .....	72
5 - La uniformidad en los procedimientos a través de los ejercicios de una misma empresa .....	72
6 - La diversidad de los sistemas contables entre distintas empresas .....	73
7 - La práctica conservadora .....	73
8 - La fiabilidad de los datos por medio del control interno ..	73
9 - La importancia, por su cuantía relativa (materialidad) .....	74
10 - El cierre del período al cual se refieren los informes financieros requiere estimaciones .....	74
 <b>4. SOPORTES DE LA CONTABILIDAD</b> .....	 75
Síntesis del proceso contable .....	75
Libros de contabilidad .....	76
{ Libro diario .....	76 x
{ Libro mayor .....	77
{ Libro de inventarios y balances .....	78
<i>El inventario</i> .....	78
<i>El balance</i> .....	79 x
Nuevos sistemas de teneduría de libros .....	80
El diario-mayor .....	81
El procedimiento de diarios múltiples .....	82
El decalco .....	82
La mecanización contable .....	83
 <b>II. EL MODELO Y EL SISTEMA CONTABLE</b> .....	 85
 <b>5. DESARROLLO DEL MODELO CONTABLE</b> .....	 87
Concepto general de modelo .....	87
Contabilidad: realidad y objetivos .....	88
Beneficiarios de la información contable .....	89
Desarrollo del modelo contable .....	90
El concepto de patrimonio .....	90
Valoración de los elementos patrimoniales .....	92
Valoración de los diversos métodos. Costo original ajustado ..	93
Agrupación de los elementos patrimoniales (Activo) y de los recursos para su financiación .....	94

La ecuación fundamental .....	96
<b>Distintos aspectos de un mismo modelo</b> .....	97
El modelo gráfico .....	98
El modelo matemático .....	99
<i>Ejemplo de aplicación del modelo matemático</i> .....	100
<b>El modelo en acción</b> .....	102
<b>Ejercicios</b> .....	108
<b>6. INTRODUCCIÓN EN EL MODELO DE LOS CONCEPTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD</b> .....	109
<b>Debe y haber: débito y crédito</b> .....	109
Diagrama en «T» .....	112
<i>Planteamiento estructural</i> .....	112
<i>Apertura de libros o registros contables</i> .....	118
<i>Movimientos en las cuentas o diagramas en T</i> .....	120
<b>Fondos: origen y aplicación</b> .....	123
Expresión de la ecuación fundamental de la contabilidad en activos y pasivos .....	124
El activo como origen .....	125
El pasivo como origen .....	126
<b>Total débitos igual a total de créditos</b> .....	127
<b>Ejercicios</b> .....	132
<b>7. AMPLIACIÓN DEL MODELO. EL MODELO DINÁMICO</b> .....	133
<b>Introducción del concepto de ingresos y gastos en el modelo</b> ..	133
Cuentas de balance y cuentas de gestión .....	135
El modelo ampliado: revisión de conceptos .....	139
Clasificación de las cuentas de gestión .....	140
<b>Desarrollo del plan contable</b> .....	142
Débitos y créditos en el modelo ampliado .....	146
<b>Ejercicios</b> .....	151
<b>III. DINÁMICA DEL SISTEMA CONTABLE</b> .....	153
<b>8. CUADROS DE CUENTAS: PRINCIPIOS GENERALES</b> .....	155
Conceptos básicos .....	155
Relaciones entre los grupos de cuentas .....	156
<b>Cuadros de cuentas: cuentas de balance y desarrollo de su codificación</b> .....	161
Ejemplo de desarrollo de un sistema de codificación de cuentas ..	163
El método de codificación .....	166
El grupo «existencias» .....	169
<b>Función informativa del cuadro de cuentas</b> .....	171
<b>Ejercicios</b> .....	178

<b>9. INCLUSIÓN DE INGRESOS Y GASTOS EN EL CUADRO DE CUENTAS</b> .....	181
Ingresos y gastos como origen y empleo de fondos .....	181
Ingresos y gastos. Conceptos básicos .....	184
Ajustes de periodificación .....	187
Las variaciones en las existencias .....	189
Criterios para valoración de existencias .....	195
Las existencias en una empresa manufacturera .....	196
Desarrollo de las cuentas de gestión (ingresos, compras y gastos) .....	198
Compras y gastos. Resumen de conceptos .....	202
Ejercicios .....	209
<b>10. BALANCES DE COMPROBACIÓN. EL MODELO EN CONJUNTO</b> .....	211
Cuadro de balance de situación en activo y pasivo .....	211
El modelo aplicado .....	215
Consideraciones previas .....	215
Ejemplos y aplicaciones .....	221
Análisis de los cambios del balance de comprobación .....	236
Ejercicios .....	241
<b>11. INFLUENCIA DE LA INFLACIÓN EN LA CONTABILIDAD</b> .....	243
Introducción .....	243
La información contable en términos reales .....	243
Efectos de la inflación sobre los estados contables .....	244
Efectos sobre los costes .....	244
Efectos sobre el beneficio .....	247
Efectos sobre los valores patrimoniales .....	248
Conclusiones .....	248
Soluciones aplicables .....	249
Generalidades .....	249
Soluciones parciales .....	250
<i>Balance = oro</i> .....	252
Soluciones totales .....	252
<i>Teoría orgánica</i> .....	253
La revalorización contable .....	253
El ajuste por inflación .....	254
La contabilidad del valor presente .....	254
Contabilidad del valor de reposición .....	255
Resumen comparativo .....	257
La práctica contable actual y las teorías sobre actualización .....	257
El informe Sandilands .....	258
Otras propuestas .....	259

<b>SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS</b> .....	263
<b>II. EL MODELO Y EL SISTEMA CONTABLE</b> .....	265
5. Desarrollo del modelo contable .....	265
6. Introducción en el modelo de los conceptos básicos de la contabilidad .....	266
7. Ampliación del modelo. El modelo dinámico .....	267
<b>III. DINÁMICA DEL SISTEMA CONTABLE</b> .....	269
8. Cuadros de cuentas: Principios generales .....	269
9. Inclusión de ingresos y gastos en el cuadro de cuentas .....	271
10. Balances de comprobación. El modelo en conjunto .....	271



BIBLIOTECA  
"Dr. NECTARIO ANDRADE LABARCA"

<b>I. ANÁLISIS DEL MODELO CONTABLE</b> .....	5
<b>1. EL MODELO Y SU ECUACIÓN</b> .....	7
Modelo y ecuación fundamental .....	7
Balances interperiodo .....	9
Compras, gastos, ventas ingresos en el modelo .....	12
Ejemplos aclaratorios .....	13
Ejercicios .....	15
<b>2. EL ACTIVO COMO SUBMODELO</b> .....	17
El conjunto llamado «activo» .....	17
División del activo .....	18
Activo corriente .....	20
Activo no corriente (fijo o inmovilizado) .....	21
Ejemplos aclaratorios .....	24
El submodelo: operaciones contables .....	25
Operaciones internas y externas .....	29
Ejemplos aclaratorios .....	30
Descomposición del activo en componentes .....	31
Ejemplos aclaratorios .....	34
Ejercicios .....	36
<b>3. EL PASIVO COMO SUBMODELO</b> .....	37
El conjunto llamado «pasivo y neto» .....	37
El subconjunto llamado «pasivo exigible» .....	37
El submodelo: operaciones contables internas y externas con el pasivo exigible .....	38
Descomposición del pasivo exigible en componentes .....	44
El subconjunto llamado «patrimonio neto» .....	46
Las «cuentas del accionista» .....	47

Ejemplos aclaratorios .....	51
Ejercicios .....	52
<b>4. ASPECTOS OPERACIONALES DE LOS SUBSISTEMAS ..</b>	<b>55</b>
<b>Subsistema del capital circulante (o de trabajo) .....</b>	<b>55</b>
El subconjunto «fondo de maniobra» y su integración en el modelo .....	58
Ejemplos aclaratorios .....	
Divisiones táctica y estratégica .....	62
Otro posible modelo contable .....	64
Ejercicios .....	66
 <b>II. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO .....</b>	 <b>69</b>
<b>5. CUENTAS PRINCIPALES DEL ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE .....</b>	<b>71</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>71</b>
<b>El activo financiero .....</b>	<b>72</b>
Cuentas de tesorería. Caja .....	72
<i>Registro de las operaciones de caja</i> .....	73
<i>El control del efectivo</i> .....	76
<i>La «caja chica»</i> .....	77
Cuentas de tesorería. Bancos e instituciones de crédito .....	79
<i>Registro de las operaciones con cuentas bancarias</i> .....	81
<i>Conciliación de las cuentas bancarias</i> .....	83
<i>Otras cuentas financieras</i> .....	87
Inversiones financieras temporales .....	88
<i>Inversiones temporales en valores bursátiles</i> .....	88
<i>Préstamos concedidos a corto plazo</i> .....	91
<i>Depósitos a plazo fijo</i> .....	93
Fianzas a corto plazo .....	93
<b>Cuentas a cobrar .....</b>	<b>94</b>
Cuentas de clientes .....	94
<i>Composición de los saldos, cuentas a cobrar</i> .....	96
<i>Antigüedad de los saldos, en cuentas de clientes</i> .....	98
<i>Provisiones para clientes dudosos</i> .....	99
<i>Otras operaciones relacionadas con clientes insolventes</i> .....	101
Deudores varios .....	102
Operaciones a corto plazo, con el personal de la empresa .....	103
Otras operaciones registradas en deudores varios .....	104
Efectos comerciales .....	105
<i>Cuenta de efectos a cobrar</i> .....	105
<i>Situaciones transitorias de los efectos comerciales</i> .....	107
<i>El impago de los efectos comerciales</i> .....	108



<i>Efectos comerciales incobrables</i> .....	110
<i>Riesgo por efectos descontados</i> .....	111
<b>Partidas pendiente de aplicar</b> .....	112
<b>Ejercicios</b> .....	112
<b>6. CUENTAS PRINCIPALES DEL ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE (Cont.)</b> .....	119
<b>Existencias</b> .....	119
Inventarios en una actividad comercial .....	120
La valoración de las existencias .....	125
<i>Valoración al promedio de stock inicial y total de entradas</i> ..	126
<i>Valoración al promedio del costo de las entradas</i> .....	126
<i>Valoración a costo promedio, después de cada entrada</i> .....	127
<i>Valoración según el criterio «primero en entrar, primero en salir»</i> .....	128
<i>Valoración según el criterio «último en entrar, primero en salir»</i> .....	130
<i>Resumen de resultados, para los criterios utilizados</i> .....	131
Otros métodos de valoración .....	132
<i>Valoración al último precio de factura</i> .....	132
<i>Precio de costo o mercado, de los dos el más bajo</i> .....	133
<i>Valoración a precios teóricos o estándar</i> .....	134
<b>Aspectos de la gestión relativos a las existencias</b> .....	137
La rotación de existencias .....	137
Control de las operaciones de almacén .....	139
Inventario físico .....	141
<i>Ajustes contables por inventarios físicos</i> .....	144
Situaciones transitorias relativas a los inventarios .....	145
<i>Mercaderías (o materiales, etc.) en camino</i> .....	145
<i>Mercaderías sin factura o con factura pendiente de confirmar</i> .....	146
<i>Mercaderías en consignación y en depósito</i> .....	147
Inventarios en una actividad fabril .....	149
Criterios de contabilización: inventario permanente .....	150
<i>Cuenta de primeras materias</i> .....	150
<i>Cuenta de productos en curso de fabricación</i> .....	151
<i>Cuenta de productos terminados</i> .....	152
<i>Ejemplo de contabilización relativo a estos inventarios</i> .....	152
<i>Ajuste de los gastos indirectos de fabricación</i> .....	153
<i>Sumarización de transacciones y su efecto en los resultados</i> ..	155
Criterios de contabilización: inventarios periódicos .....	156
La valoración de inventarios (actividad de fabricación) .....	158
<i>Valoración a costo teórico o estándar</i> .....	159
<i>Desviaciones en relación a los costos estándar</i> .....	160
Provisiones para depreciación de existencias .....	163
<b>Ejercicios</b> .....	164

## 7. CUENTAS PRINCIPALES DE ACTIVO FIJO

<b>INMOVILIZADO</b> .....	167
<b>Introducción</b> .....	167
<b>Activo fijo material</b> .....	168
Terrenos .....	169
<i>Terrenos utilizados para construcciones propias</i> .....	170
Edificios .....	171
Maquinaria .....	172
Instalaciones .....	173
Uillaje y herramientas .....	173
Elementos de transporte .....	174
Mobiliario y equipo de oficina .....	175
Instalaciones complejas .....	175
Repuestos .....	176
Inmovilizado material en curso .....	176
La depreciación .....	177
<i>Amortización de bienes de activo fijo material, determinación de su «vida útil»</i> .....	178
<i>Valor residual o de desecho</i> .....	179
<i>Métodos para el cálculo de la depreciación o amortización</i> .....	179
<i>Contabilización de la depreciación</i> .....	182
<i>Catalogación del inmovilizado material</i> .....	184
Criterios de capitalización para el inmovilizado material .....	185
<i>Adquisición a terceros de activos fijos materiales</i> .....	185
<i>Inmovilizado material, elaborado por la unidad económica</i> ..	187
<i>Ventas, trueques y bajas en el inmovilizado material</i> .....	188
<i>Reparaciones de activos fijos materiales</i> .....	190
<i>Sustituciones</i> .....	190
<i>Regularizaciones a la amortización o depreciación</i> .....	191
<b>Activo fijo inmaterial</b> .....	193
Patentes <i>Know how</i> .....	193
Marcas .....	194
Concesiones .....	194
Fondo de comercio ( <i>Goodwill</i> ) .....	195
Derechos de autor .....	196
Derechos de traspaso .....	197
Activo inmaterial en curso de ejecución .....	197
<i>Contabilización de las operaciones</i> .....	197
Amortización del inmovilizado inmaterial .....	199
<b>Activo fijo financiero o inversiones financieras permanentes</b> ..	200
Inversiones en valores públicos y privados .....	200
<i>Variaciones en el valor de las inversiones financieras permanentes</i> .....	202
Préstamos concedidos a medio y largo plazo .....	203
Fianzas a medio y largo plazo .....	204

<b>Activo fijo ficticio o gastos amortizables</b> .....	204
Gastos de constitución y de primer establecimiento .....	205
Gastos amortizables financieros .....	206
Otros gastos amortizables .....	206
<b>Ejercicios</b> .....	207

### **III. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE PASIVO** .....

209

<b>8. CUENTAS PRINCIPALES DEL PASIVO EXIGIBLE A CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO</b> .....	211
<b>Introducción</b> .....	211
<b>Cuentas principales del pasivo exigible a corto plazo</b> .....	212
Cuentas a pagar: proveedores .....	212
<i>Composición de los saldos, cuentas a pagar</i> .....	216
<i>La antigüedad de los saldos, cuentas a pagar</i> .....	217
<i>Partidas pendientes, en cuentas a pagar</i> .....	218
Efectos a pagar .....	219
Otros acreedores .....	220
Cuentas acreedoras, financiación a corto plazo .....	223
<i>Préstamos y créditos</i> .....	223
<i>Fianzas recibidas, a corto plazo</i> .....	224
<b>Cuentas principales del pasivo exigible a largo plazo</b> .....	226
Préstamos y créditos .....	226
Empréstitos .....	227
<b>Ejercicios</b> .....	233

<b>9. CUENTAS PRINCIPALES DEL PASIVO NO EXIGIBLE O PATRIMONIO NETO</b> .....	237
<b>Introducción</b> .....	237
<b>Cuentas de capital</b> .....	237
Reservas .....	242
Subvenciones de capital .....	243
Resultados (pendientes de aplicación) .....	244
<b>Ejercicios</b> .....	245

### **IV. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE GESTIÓN Y RESULTADOS. CIERRE DE EJERCICIO** .....

247

<b>10. LAS CUENTAS DE GESTIÓN O TRANSITORIAS DEL EJERCICIO</b> .....	249
<b>Objeto y clasificación</b> .....	249
Planteamientos sobre los submodelos CG y VI .....	250

<b>Cuentas de compra</b> .....	253
Compra de mercaderías .....	253
Cuentas de compras, en una actividad de producción .....	255
Compra de embalajes y envases .....	257
Gastos de transporte en compras .....	257
Devolución de compras .....	258
<i>Rappels</i> de compras .....	259
Tramitación de compras .....	260
<b>Cuentas de gastos</b> .....	261
Gastos de personal .....	262
Gastos financieros .....	264
Gastos de transporte en ventas .....	267
Otras cuentas de gastos de gestión .....	267
Gastos por depreciación .....	268
Gastos por provisiones, en operaciones comerciales .....	271
<b>Cuentas de ingresos y ventas</b> .....	271
Cuentas de ventas .....	272
<i>Devoluciones de ventas</i> .....	273
Otras cuentas de ingresos .....	274
<b>Cuentas de orden</b> .....	275
Depósitos de valores .....	275
Efectos y documentos remesados a instituciones bancarias .....	276
Depósitos de productos y materiales .....	276
Las cuentas de orden en el modelo .....	277
<b>Ejercicios</b> .....	277
<b>11. PROCEDIMIENTOS DE CIERRE DEL EJERCICIO</b> .....	281
<b>Asignación al ejercicio de los ingresos y gastos</b> .....	281
Gastos con pago diferido .....	283
Gastos pagados por adelantado .....	282
Ingresos acumulados pendientes de cobro .....	284
Ingresos cobrados por anticipado .....	286
<b>Las cuentas de resultados</b> .....	286
Resultados de explotación .....	288
Resultados ajenos a la explotación .....	290
Pérdidas y ganancias .....	292
<b>Cierre del ejercicio</b> .....	292
Establecimiento del balance de comprobación .....	293
Ajustes de periodificación .....	293
Inclusión de todos los pasivos y activos existentes .....	294
Dotaciones: para depreciación y provisiones .....	294
Cierre de las cuentas de gestión .....	295
Cierre de las cuentas de resultados .....	295
Balance de situación .....	296
Cierre de libros .....	296

Ejemplo de cierre de ejercicio .....	296
Consideraciones finales .....	305

## V. SOLUCIONES A LOS EJERCICIOS ..... 309

### I. ANÁLISIS DEL MODELO CONTABLE ..... 311

1. El modelo y su ecuación .....	311
2. El activo como submodelo .....	312
3. El pasivo como submodelo .....	312
4. Aspectos operacionales de los subsistemas .....	313

### II. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO ..... 315

5. Cuentas principales del activo circulante o corriente .....	315
6. Cuentas principales del activo circulante o corriente (cont.) .....	320
7. Cuentas principales de activo fijo o inmovilizado .....	326

### III. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE PASIVO ..... 331

8. Cuentas principales del pasivo exigible a corto y largo plazo .....	331
9. Cuentas principales del pasivo no exigible o patrimonio neto .....	334

### IV. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE GESTIÓN O RESULTADOS. CIERRE DEL EJERCICIO .. 337

10. Las cuentas de gestión o transitorias del ejercicio .....	337
---	-----

<b>CONTABILIDAD GENERAL III</b> .....	5
<b>1. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, METODOLOGÍA BÁSICA</b> .....	7
<b>Introducción</b> .....	7
<b>Las masas del balance</b> .....	9
Agrupación de las partidas del activo .....	9
Agrupación de las partidas del pasivo .....	12
<b>Método para el análisis</b> .....	13
Diferencias en valores absolutos .....	14
Porcentajes verticales .....	17
Porcentajes horizontales (número índices) .....	22
Ratios .....	25
Otros procedimientos .....	26
<b>Ejercicios</b> .....	26
<b>2. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. ESTUDIO DEL CAPITAL CIRCULANTE</b> .....	27
<b>Capital circulante o fondo de rotación</b> .....	27
Evolución en la estructura del capital circulante .....	32
<i>Inventario de materias primas</i> .....	33
<i>Productos y trabajos de fabricación</i> .....	36
<i>Productos terminados</i> .....	37
<i>Cuentas a cobrar</i> .....	38
<i>Disponible (Caja y bancos)</i> .....	38
<i>Pasivo circulante</i> .....	38
Periodo de maduración .....	38
<i>Determinación del periodo medio de maduración</i> .....	40
<i>Ejemplo del cálculo del periodo medio de maduración</i> .....	42
Determinación del capital circulante .....	44
<i>Método de Guilbault</i> .....	44
<i>Método de Torlai</i> .....	46
<i>Método de Calmés</i> .....	47

<i>Método basado en el periodo medio de maduración</i> .....	49
<i>Método de Masson</i> .....	52
<b>Las variaciones del capital circulante</b> .....	54
Variaciones originadas por la explotación .....	54
Variaciones originadas por resultados ajenos a la explotación .....	55
Variaciones por cambios en los activos fijos y capitales permanentes .....	55
Variaciones del capital circulante en la planificación .....	58
<b>Análisis del capital circulante</b> .....	60
Solvencia corriente o razón del capital circulante .....	60
«Prueba del ácido» .....	61
Liquidez .....	63
Razones entre magnitudes del capital circulante .....	63
Rotaciones .....	65
<i>Rotación de primeras materias</i> .....	65
<i>Rotación de productos en curso</i> .....	66
<i>Rotación de cuentas a cobrar</i> .....	67
<i>Rotación de cuentas a pagar</i> .....	68
<i>Rotación del circulante</i> .....	69
Variaciones del capital circulante .....	70
Comparación con el capital circulante óptimo (o estándar) .....	71
<b>Ejercicios</b> .....	71
<b>3. LOS RATIOS SEGÚN EL ORIGEN DE LOS DATOS</b> .....	77
Concepto de ratio .....	77
Los ratios en el análisis de estados económicos y financieros .....	77
Ratios de situación .....	79
Ratios de activo .....	79
Ratios de pasivo .....	80
<i>Ratios relativos a varios ejercicios</i> .....	82
Ratios mixtos relativos al activo o al pasivo o de equilibrio financiero .....	84
<i>Ratio de disponibilidad inmediata</i> .....	87
<i>Ejemplo de cálculo del ratio de disponibilidad</i> .....	88
<i>Ratio de tesorería</i> .....	89
<i>Ejemplo del cálculo del ratio de tesorería</i> .....	90
<i>Ratio de solvencia (a corto plazo)</i> .....	90
<i>Ejemplo del cálculo del ratio de solvencia (a corto plazo)</i> .....	91
<i>Ratio de solvencia a largo plazo</i> .....	92
<i>Ejemplo del ratio de solvencia a largo plazo</i> .....	94
<i>Ratio capitales propios/capitales permanentes</i> .....	95
<i>Ejemplo, ratio capitales propios/capitales permanentes</i> .....	95
<i>Ratio de garantía</i> .....	96
<i>Ejemplo del ratio de garantía</i> .....	96
Ratios de rotación (turn-over rates) .....	97
Ratios de rotación del activo (total, fijo y circulante) .....	97
<i>Ejemplo de cálculo de ratios de rotación del activo</i> .....	99

Ratios de rotación de elementos del capital circulante o de trabajo	101
<i>Ratios de rotación de inventarios y activo realizable</i>	101
<i>Ratios de rotación del pasivo exigible a corto plazo: proveedores</i>	107
Ejercicios	108
<b>4. LOS RATIOS EN EL ANÁLISIS FUNCIONAL</b>	109
Introducción	109
<b>Los ratios desde el punto de vista financiero</b>	109
Estructura financiera	110
Costo de los recursos	111
Solvencia (corto y largo plazo)	111
<b>Los ratios desde el punto de vista económico</b>	115
Ratio del costo de ventas	116
Ratio de gastos de distribución o de venta	117
Ratio de partidas incobrables	119
Ratio de gastos financieros	119
Ratios de gastos de administración	120
Ratios de rentabilidad	120
<b>Los ratios bajo el punto de vista comercial</b>	121
Ratio de cuota de mercado	122
Ratio de expansión	122
Ratio de ventas por cliente	123
Ratio de crecimiento de la clientela	124
Ratio de gastos comerciales o de distribución	124
Ratio de descuento de ventas	125
Ratio de clientes fallidos	125
Ratio de rotación del activo circulante	126
Ratio de rotación de productos terminados	126
Ratio de rotación de clientes	126
Ratio de comercialización de la capacidad productiva	127
Ratio de ventas por empleado	127
<b>Los ratios desde el punto de vista técnico</b>	128
Ratio de producción	128
Ratios de rendimiento	129
Ratios de rotación de inventarios	129
Ratios de efectividad para los elementos productivos	130
Ratios de costos	131
Ratios de calidad	131
<b>Ratios de rentabilidad para el accionista</b>	132
Ejercicios	133
<b>5. ANÁLISIS ECONÓMICO</b>	139
Análisis de la cuenta de resultados	139
<b>Análisis de la composición de la cuenta de resultados</b>	140
Devoluciones de ventas	142
Costo de ventas	142
Gastos de ventas	144



Otros gastos .....	145
Variación en el beneficio bruto de ventas .....	148
<b>Análisis de las diferencias en la cuenta de resultados</b> .....	147
<i>Variación en el costo de los productos vendidos</i> .....	153
<i>Variación en el costo de fabricación</i> .....	153
Variación en las cuentas de gastos, aplicables a la operación o explotación .....	157
<i>Variación en los gastos de administración</i> .....	160
<i>Variación en los gastos financieros</i> .....	161
<b>Cuentas de resultados específicas</b> .....	162
<b>Determinación de la rentabilidad</b> .....	166
Rentabilidad de los fondos propios .....	167
Rentabilidad de los fondos totales .....	167
<b>Análisis del punto muerto</b> .....	169
<b>Apalancamiento operativo</b> .....	173
<b>Ejercicios</b> .....	177
<b>6. ANÁLISIS COMERCIAL</b> .....	183
<b>Introducción</b> .....	183
<b>Análisis de la cartera de pedidos</b> .....	184
<b>Operaciones de ventas</b> .....	188
Cumplimentación del pedido .....	188
Información de ventas .....	189
<i>Análisis de las variaciones en ventas con el empleo de coeficientes de incremento y números índices</i> .....	194
Minoraciones de las ventas .....	195
<i>Devoluciones de clientes</i> .....	195
<i>Descuentos concedidos sobre las ventas</i> .....	196
Análisis del margen comercial .....	197
<b>Gastos de ventas</b> .....	201
Gastos variables de ventas .....	206
<i>Embalaje y expedición</i> .....	206
<i>Gastos de transporte</i> .....	209
<i>Gastos de representantes o agentes comerciales</i> .....	211
<i>Comisiones</i> .....	214
Gastos fijos de venta .....	215
<i>Gastos de estructura</i> .....	215
<i>Gastos de almacén</i> .....	216
<i>Gastos de propaganda</i> .....	217
Pedidos no cumplimentados .....	219
<b>Instrumentos para medir la eficiencia de la gestión comercial</b> ..	220
Ratios relativos a la eficiencia de la gestión comercial .....	220
<i>Cientes fallidos</i> .....	220
<i>Gastos financieros</i> .....	221
<i>Gastos de administración</i> .....	221

<i>Beneficios</i> .....	221
<i>Ventas por empleado</i> .....	222
<i>Comercialización de la capacidad producida</i> .....	222
Rotaciones relativas a la gestión comercial .....	223
<i>Rotaciones en relación con los recursos propios</i> .....	223
<i>Rotaciones en relación al activo (o inmovilizado)</i> .....	224
<i>Rotaciones en relación al activo total</i> .....	224
<i>Rotaciones en relación al capital circulante</i> .....	225
<i>Rotaciones de productos terminados</i> .....	225
<i>Rotación de clientes</i> .....	226
Expansión de la actividad comercial .....	226
Ratio de expansión .....	227
Ratio de ventas por cliente .....	228
Ratio de captación de clientes .....	228
Cuota de mercado .....	229
Rentabilidad de clientes .....	229
Ejercicios .....	231
<b>7. ANÁLISIS FINANCIERO</b> .....	237
Introducción .....	237
Estructura financiera de la empresa .....	237
Análisis de la estructura financiera .....	241
<i>Método de las diferencias en valores absolutos</i> .....	241
<i>Método de los números índices</i> .....	242
<i>Método de los porcentajes verticales</i> .....	242
Situación de equilibrio financiero .....	244
Variaciones en la estructura financier. Estado de origen y aplicación de fondos .....	245
Ajuste en el estado de Origen y Aplicación de Fondos .....	248
Establecimiento de los niveles de inversión .....	251
Determinación del activo fijo .....	252
Determinación del capital circulante .....	254
Coeficiente básico de financiación .....	260
Ratios financieros .....	260
Ratio de disponibilidad inmediata .....	261
Ratio de tesorería .....	262
Ratio de solvencia .....	262
Ratio de firmeza .....	263
Ratio de garantía .....	263
Ratio de financiación del activo fijo .....	264
Costo de los recursos ajenos .....	264
<i>Ejemplo de cálculo de ratios financieros</i> .....	265
Cash-flow y autofinanciación .....	268

Apalancamiento financiero .....	270
La inflación y los estados financieros .....	272
Ejercicios .....	274
<b>8. EL PRESUPUESTO .....</b>	<b>277</b>
<b>Consideraciones previas .....</b>	<b>277</b>
<b>El presupuesto de ventas .....</b>	<b>279</b>
Establecimiento de las previsiones de ventas. La tendencia .....	280
Los precios .....	285
Elaboración de los presupuestos .....	285
<b>El presupuesto de fabricación .....</b>	<b>288</b>
Componentes del presupuesto de fabricación .....	289
Elaboración del presupuesto de fabricación .....	291
<i>Presupuesto de materiales</i> .....	292
<i>Presupuesto de mano de obra</i> .....	292
<i>Gastos indirectos de fabricación</i> .....	293
Consolidación de los componentes del presupuesto de fabricación .....	294
<b>Presupuesto de compras .....</b>	<b>294</b>
<b>Presupuesto de inversiones .....</b>	<b>296</b>
<b>Otros presupuestos .....</b>	<b>298</b>
Presupuesto de los gastos de venta o distribución .....	298
Gastos de estructura .....	298
<b>Estados financieros previsionales .....</b>	<b>299</b>
Cuenta de pérdidas y Ganancias .....	299
Presupuesto de Tesorería previsional .....	300
Balance previsional .....	301
Estado de Origen y Aplicación de Fondos previsionales .....	304
<b>Presupuesto flexible y presupuesto variable .....</b>	<b>304</b>
<b>Análisis de las desviaciones: presupuesto real .....</b>	<b>306</b>
Evolución de las ventas .....	306
Evolución de los costos de fabricación .....	310
Evolución del margen bruto en ventas .....	312
Evolución de las compras .....	314
Evolución de las inversiones .....	314
Evolución de los gastos de distribución .....	316
Evolución de las cargas de estructura .....	319
Comparación de los estados previsionales .....	320
<b>El cash-flow desde el punto de vista de tesorería .....</b>	<b>322</b>
El estado de cash-flow .....	324
<b>Ejercicios .....</b>	<b>329</b>
<b>I SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS .....</b>	<b>333</b>
<b>1. Análisis de los estados financieros. Metodología básica .....</b>	<b>335</b>

2. Análisis de los estados financieros. Estudio del capital circulante .....	336
4. Los ratios en el análisis funcional .....	346
5. Análisis económico .....	358
6. Análisis comercial .....	368
7. Análisis financiero .....	376
8. El presupuesto .....	384

<b>I. PRINCIPIOS GENERALES</b> .....	5
<b>1. FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD ANALÍTICA</b> ..	7
<b>Fundamentos</b> .....	7
Introducción .....	7
Objetivos de la contabilidad analítica .....	8
<i>Planificación y control de la producción</i> .....	8
<i>Planificación y control de la venta y distribución</i> .....	9
Soporte básico de la información gerencial .....	9
El control de costos, base de la supervivencia empresarial .....	10
<b>Terminología de costos</b> .....	10
Definición de costo .....	10
Conceptos fundamentales: clase, portador y lugar de costo .....	12
Breve descripción de los tipos de costo .....	13
<i>Según su naturaleza y función empresarial</i> .....	13
<i>Según su comportamiento ante variaciones en el grado de ocupación de la capacidad productiva</i> .....	14
<i>Según su forma de imputación</i> .....	16
<i>En relación a la unidad o conjunto de producción</i> .....	16
<i>En relación al periodo de tiempo en que son calculadas</i> .....	17
<b>Ejercicios</b> .....	17
<b>2. SISTEMAS CONTABLES Y DE CÁLCULO DE COSTOS</b> ..	19
<b>Sistemas de costos: Introducción</b> .....	19
<b>Principios básicos de un sistema de costos</b> .....	20
Fecha de información .....	21
<i>Costos históricos</i> .....	21
<i>Costos predeterminados</i> .....	22
Método de operación .....	22
<i>Sistema de costeo por absorción (parcial)</i> .....	23
<i>Sistema de costeo directo</i> .....	23

Condiciones de producción .....	25
<i>Sistema por órdenes de producción</i> .....	25
<i>Sistema por procesos</i> .....	26
<b>Sistemas contables</b> .....	27
Monismo radical .....	27
Monismo moderado .....	27
Dualismo .....	28
<b>Ejercicios</b> .....	28
<b>3. UTILIDAD EMPRESARIAL INTERNA Y EXTERNA</b> .....	31
Fundamentos económicos de la utilidad en la empresa .....	31
Concepto actual .....	31
La utilidad: Naturaleza y división .....	32
Teorías de la utilidad .....	32
Teoría dualista .....	32
Teoría monista real .....	33
Teoría monista potencial .....	33
<b>Comparación entre utilidad interna y externa de un periodo</b> ..	33
Formulación matemática .....	34
<b>Ejercicios</b> .....	36
<b>II. ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS DE COSTOS</b> .....	37
<b>4. COSTOS DE MATERIALES. VALORACIÓN DE INVENTARIOS</b> .....	39
Concepto y desarrollo .....	39
Departamento de compras: Adquisición y requisición del material .....	41
Requisición de compra .....	41
Pedido u orden de compra .....	44
Departamento de almacén: Recepciones, inventarios y consumos .....	45
Recepción del material .....	45
Control de almacenes .....	48
Casos especiales .....	49
Departamento de control de calidad: Análisis y aprobación del material .....	50
Departamento de producción: Solicitud del material y tratamiento del proceso productivo .....	51
Informe de material sobrante .....	51
Informe de destrucción de materiales .....	53
Departamento de administración: Valoración y contabilización	54
<b>Valoración de inventarios</b> .....	55
Valoración de las salidas .....	57
<i>Costo promedio</i> .....	58

PEPS .....	59
EAPS .....	61
UEPS .....	61
Comparación entre estos métodos .....	62
Inventario periódico <i>versus</i> inventario perpetuo .....	62
Flujo contable de materiales .....	64
Material en tránsito .....	65
Productos terminados .....	66
Ejercicios .....	66
<b>5. COSTOS DE LA MANO DE OBRA DIRECTA .....</b>	<b>69</b>
Concepto y estructura .....	69
Retribución de la mano de obra .....	70
Concepto y administración de la mano de obra .....	71
Registro/tarjeta de reloj .....	72
Informe diario del tiempo de trabajo .....	73
Registro de nómina .....	73
Recibo de nómina .....	74
Comprobantes del costo de la mano de obra .....	75
Distribución del costo de mano de obra directa .....	78
Órdenes de trabajo .....	78
Procesos .....	78
Contabilización del costo de la mano de obra .....	79
Informes de costos de la mano de obra .....	84
Ejercicios .....	88
<b>6. COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN .....</b>	<b>91</b>
Definición y caracteres básicos .....	91
Descripción de los componentes de costos indirectos .....	92
Elementos integrantes de los costos indirectos .....	96
Mano de obra indirecta ( <i>directa auxiliar</i> ) .....	96
Suministros diversos .....	97
Desplazamientos y gastos de representación .....	97
Energía y servicios .....	97
Preparación técnica .....	98
Reparación y conservación .....	98
Pérdidas y recuperaciones .....	98
Depreciación .....	99
Costos comunes .....	100
Otros costos fijos repartidos .....	100
Otros gastos .....	100
Traspasos .....	101
Conclusión .....	101
Distribución de costos indirectos .....	102
Cambios en el nivel de actividad: efectos de los costos indirectos .....	106

<b>Presupuestación y control de los costos indirectos</b> .....	107
Separación y determinación de los costos indirectos .....	108
Costos indirectos aplicados en exceso o por defecto .....	111
Control del costo indirecto .....	112
<b>Flujo de costos</b> .....	113
<b>Ejercicios</b> .....	116

### III. SISTEMAS DE COSTOS DE IMPUTACIÓN TOTAL .....

119

<b>7. SISTEMAS DE COSTOS TOTALES O DE ABSORCIÓN TOTAL</b> .....	121
Introducción. Principios básicos .....	121
Coeficientes de reparto de los costos indirectos .....	122
Esquema contable de los costos por absorción total .....	124
Ejercicios .....	127

<b>8. SISTEMA DE COSTOS DE LAS SECCIONES HOMOGÉNEAS</b> .....	129
Introducción. Concepto y metodología .....	129
Naturaleza y descripción de una sección homogénea .....	130
Clasificación de las secciones homogéneas .....	131
Imputación de costos por naturalezas a las secciones .....	133
<i>Sueldos</i> .....	135
<i>Seguros sociales</i> .....	135
<i>Material diverso</i> .....	135
<i>Material de desecho</i> .....	135
<i>Gastos generales</i> .....	135
Métodos de reparto entre las secciones .....	137
Los costos de las secciones auxiliares son distribuidos exclusivamente a las secciones principales .....	137
Los costos de las secciones auxiliares son distribuidos a las secciones principales y a otras auxiliares. No existen prestaciones recíprocas .....	137
Los costos de las secciones auxiliares son distribuidos a las secciones principales y a otras auxiliares. Existen prestaciones recíprocas .....	138
Contabilización de costos en el método de las secciones .....	139
Ejercicios .....	147

### IV. COSTOS POR PEDIDOS Y POR PROCESOS .....

149

<b>9. COSTOS POR PEDIDOS</b> .....	151
Introducción general .....	151
Órdenes de producción: Hojas de costos utilizadas .....	152
Solución contable en el costo por pedidos .....	154



Sistema de costos por pedidos y departamentos .....	156
Estimación y control en los costos por pedidos .....	156
Ejercicios .....	157
<b>10. COSTOS POR PROCESOS. COSTOS CONJUNTOS Y SUBPRODUCTOS .....</b>	<b>159</b>
Introducción: Principios generales .....	159
Consideración de los costos unitarios de producción .....	161
Estimación de la producción equivalente .....	162
Solución contable en el costo por pedidos .....	163
Métodos de costeo PEPS y promedio en los costos por proceso .....	166
Método PEPS .....	166
Método promedio .....	168
Material de deshecho .....	168
Costos conjuntos y subproductos .....	169
Breve referencia a los subproductos .....	173
Ejercicios .....	174
<b>V. COSTOS ESTÁNDAR .....</b>	<b>175</b>
<b>11. COSTOS ESTÁNDAR: NATURALEZA Y OBJETIVOS. ORGANIZACIÓN CONTABLE .....</b>	<b>177</b>
Concepto y motivación del costo estándar .....	177
Factores esenciales en la determinación del estándar .....	178
Ventajas e inconvenientes. Comparación. Tipos de estándar ..	179
Comparación con otros sistemas de costos .....	180
Tipos de estándar .....	181
Estructura inicial de la organización contable .....	182
Organización, fases y plazos de ejecución .....	182
Estructura y codificación contable .....	186
Desarrollo contable .....	187
Ejercicios .....	189
<b>12. COSTOS ESTÁNDAR: MATERIALES, MANO DE OBRA DIRECTA Y COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN ..</b>	<b>191</b>
Estándar de materiales ( <i>gross materials</i> ) .....	191
Modelo de representación: soportes de información .....	193
Control de desviaciones. Seguimiento .....	197
Estándar de la mano de obra directa ( <i>labor</i> ) .....	197
Sistema de cálculo: Mano de obra directa por sección y producto .....	200
Modelo de representación: Soportes de información .....	202
Control de desviaciones. Seguimiento .....	203
Estándar de los costos indirectos de fabricación ( <i>overhead costs</i> ) ..	204
Control de los costos indirectos con los presupuestos flexibles .....	206

Sistema de determinación de los costos indirectos: Por sección y producto .....	207
Modelo de representación. Soportes de información .....	208
Control de desviaciones. Seguimiento .....	208
<b>Consolidación y mecanización del costo unitario estándar del producto final</b> .....	209
Informes estándar .....	212
<b>Ejercicios</b> .....	213
<b>13. COSTOS ESTÁNDAR: CONTROL DE DESVIACIONES. TIPOLOGÍA Y TRATAMIENTO CONTABLE</b> .....	215
Presupuestación en un sistema de costos estándar .....	215
Control de desviaciones. Descripción .....	216
Desviación en materiales .....	218
Contabilización de la desviación en precio .....	219
Contabilización de la desviación en cantidad .....	220
Desviación en mano de obra directa .....	221
Desviación en costos indirectos de fabricación .....	222
Presupuesto fijo: Desviaciones en costos indirectos de fabricación .....	223
Presupuesto flexible: Desviaciones en costos indirectos de fabricación .....	224
Esquema contable del presupuesto fijo y flexible .....	226
Movimiento resumen de costos y valoración de existencias a estándar .....	228
Tratamiento de las desviaciones .....	229
Evaluación de las desviaciones. Modificación del estándar .....	233
Modificación del estándar .....	234
Ejercicios .....	234
<b>14. COSTOS ESTÁNDAR: INFORMACIÓN Y CONSOLIDACIÓN CONTABLE</b> .....	237
La información dentro del sistema de costos estándar .....	237
Registros e informes estándar .....	237
Soportes internos y externos. Documentación .....	241
Políticas y variables de desarrollo del estándar .....	242
Variables micro y macroeconómicas incidentes en el costo .....	242
Método de determinación de precios sobre la base del costo estándar .....	246
Importancia de los precios de transferencia en la formación del costo .....	247
Ejercicios .....	250

<b>VI. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES</b> .....	251
<b>15. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES. ANÁLISIS COSTO-VOLUMEN-UTILIDADES</b> .....	253
Definición y caracteres básicos .....	253
Crítica al sistema de absorción total ( <i>full cost</i> ) .....	254
Principales ventajas e inconvenientes del sistema de costos directos .....	257
Análisis costo-volumen-utilidades .....	261
Descripción del punto de equilibrio .....	261
<i>Utilidad del punto de equilibrio en la actividad empresarial</i> ..	265
<i>Utilidad del punto de equilibrio en la actividad de una sección</i> ..	266
<i>Utilidad del punto de equilibrio en el empleo de estándares</i> ..	267
Aplicación del punto de equilibrio a la toma de decisiones .....	269
<i>Cierres de planta</i> .....	269
<i>Ampliación de una planta</i> .....	270
<i>Rentabilidad de un producto: Inversión o eliminación</i> .....	271
Esquema contable de los costos directos .....	274
Por productos .....	274
Por secciones .....	276
Esquema gráfico del sistema de costos directos .....	280
Ejercicios .....	281
<b>VII. PRESUPUESTO Y CONTROL DE GESTIÓN</b> .....	283
<b>16. PRESUPUESTO: CONCEPTO Y DESARROLLO. TIPOS DE PRESUPUESTO</b> .....	285
Concepto e ideas generales .....	285
Bases primarias del análisis de presupuestos .....	286
Presupuesto integral: Tipos de presupuesto .....	287
Presupuesto de ventas .....	289
<i>Previsión de ventas</i> .....	289
<i>Presupuesto de ventas</i> .....	289
<i>Control de ventas</i> .....	290
Presupuesto de gastos comerciales y distribución .....	290
<i>Previsión de gastos comerciales de distribución</i> .....	290
<i>Presupuesto de gastos comerciales y distribución</i> .....	290
<i>Control de gastos comerciales y distribución</i> .....	291
Presupuesto de gastos administrativos y generales .....	291
<i>Previsión de gastos administrativos y generales</i> .....	291
<i>Presupuesto de gastos administrativos y generales</i> .....	291
<i>Control de gastos administrativos y generales</i> .....	291
Presupuesto de gastos financieros .....	292
<i>Previsión de gastos financieros</i> .....	292
<i>Presupuesto de gastos financieros</i> .....	292



<i>Control de gastos financieros</i> .....	292
Presupuesto de investigación y desarrollo .....	292
<i>Previsión de investigación</i> .....	292
<i>Presupuesto de investigación</i> .....	293
<i>Control de investigación</i> .....	293
Presupuesto de inversiones .....	293
<i>Previsión de inversiones</i> .....	293
<i>Presupuesto de inversiones</i> .....	293
<i>Control de inversiones</i> .....	294
Presupuesto de tesorería .....	294
<i>Previsión de tesorería</i> .....	294
<i>Presupuesto de tesorería</i> .....	294
<i>Control de tesorería</i> .....	294
Balance previsional y estado de resultados previsional .....	295
Ejercicios .....	296
<b>17. CONTROL Y EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO.</b>	
<b>PRESUPUESTO INDUSTRIAL</b> .....	299
Fases y principios de elaboración del presupuesto .....	299
Metodología operativa .....	300
Aprobación y revisión presupuestaria .....	301
El presupuesto industrial, base del costo del producto .....	302
Programa o presupuesto de producción .....	303
Previsión y control de la producción .....	306
<i>Previsión y control de los materiales</i> .....	306
<i>Previsión y control de la mano de obra directa</i> .....	307
<i>Previsión y control de los costos indirectos de fabricación</i> .....	307
Rentabilidad de la producción .....	309
Ejercicios .....	310
<b>18. CONTROL Y ANÁLISIS DE GESTIÓN</b> .....	311
Necesidad de la función control de gestión .....	311
Objetivos y análisis de gestión .....	312
Diferencias entre control presupuestario y control de gestión ..	313
Programación y planificación de trabajos. Empleo de los documentos de síntesis .....	314
Tendencias actuales en el análisis de la gestión empresarial .....	317
Ejercicios .....	319
<b>VIII. SOLUCIONES A LOS EJERCICIOS</b> .....	321
<b>I. PRINCIPIOS GENERALES</b> .....	323
1. Fundamentos de la contabilidad analítica .....	323
2. Sistemas contables y de cálculo de costos .....	325
3. Utilidad empresarial: Interna y externa .....	327

<b>II. ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS DE COSTOS</b> .....	329
4. Costos de materiales. Valoración de inventarios .....	329
5. Costos de la mano de obra directa .....	332
6. Costos indirectos de fabricación .....	333
<b>III. SISTEMAS DE COSTOS DE IMPUTACIÓN TOTAL</b> .....	335
7. Sistemas de costos totales o de absorción total .....	335
8. Sistema de costos de las secciones homogéneas .....	338
<b>IV. COSTOS POR PEDIDOS Y PROCESOS</b> .....	343
9. Costos por pedidos .....	343
10. Costos por procesos. Costos conjuntos y subproductos ..	344
<b>V. COSTOS ESTÁNDAR</b> .....	347
11. Costos estándar: Naturaleza y objetivos. Organización contable .....	347
12. Costos estándar: Materiales, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación .....	348
13. Costos estándar: Control de desviaciones. Tipología y tratamiento contable .....	350
14. Costos estándar: Información y consolidación contable ..	352
<b>VI. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES</b> .....	355
15. Costos directos y marginales. Análisis costo-volumen-utilidades .....	355
<b>VII. PRESUPUESTO Y CONTROL DE GESTIÓN</b> .....	359
16. Presupuesto: Concepto y desarrollo. Tipos de presupuesto .....	359
17. Control y ejecución del presupuesto. Presupuesto industrial .....	361
18. Control y análisis de gestión .....	363

<b>I. CONCEPTOS Y PLANTEAMIENTOS BÁSICOS</b>	<b>5</b>
<b>1. TEORÍA GENERAL DE LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL</b>	<b>7</b>
<b>Concepto de empresa y empresario</b>	<b>7</b>
Etimología	7
La empresa como sistema	7
La empresa como organización	9
<b>Tipología de asociación empresarial</b>	<b>9</b>
Tipos y clasificaciones de empresas	9
<i>Dimensión o tamaño</i>	9
<i>Localización</i>	10
<i>Naturaleza de la actividad</i>	10
<i>Organización mercantil</i>	11
Líneas generales de desarrollo en el grado de asociación empresarial	13
<i>Clasificación y criterios definitorios de los distintos tipos de agrupaciones empresariales</i>	14
<i>Grupos de empresas multinacionales: una aproximación a su problemática</i>	15
<b>Instrumentación contable</b>	<b>15</b>
Soportes contables básicos	16
<b>Fases en la vida de la empresa</b>	<b>16</b>
Creación de la sociedad	17
Desarrollo de la sociedad	18
Extinción de la sociedad	18
<b>Necesidades de una contabilidad individual y consolidada</b>	<b>19</b>

Análisis específico contable de cada tipo social: determinación y reparto del beneficio .....	19
Razones y objetivos de una contabilidad consolidada.	
Introducción .....	20
Ejercicios .....	23
<b>II. CONTABILIDAD DE EMPRESAS .....</b>	<b>25</b>
<b>2. CONTABILIDAD EMPRESARIAL: DEL EMPRESARIO INDIVIDUAL A LAS SOCIEDADES DE CARÁCTER PERSONAL (SOCIEDADES COLECTIVAS Y COMANDATARIAS) .....</b>	<b>27</b>
Orígenes .....	27
Principales propiedades de las empresas y sociedades de carácter personal .....	28
<b>La empresa de carácter individual .....</b>	<b>30</b>
Soportes básicos contables: cuentas patrimoniales .....	30
Tratamiento contable: fases .....	31
<i>Creación del negocio</i> .....	31
<i>Modificaciones en el capital</i> .....	32
<i>Cuenta de retiros: solución a la retribución del empresario</i> ....	33
<i>Cierres de ejercicios periódicos</i> .....	34
<i>Liquidación y disolución del negocio</i> .....	35
<b>La sociedad colectiva .....</b>	<b>38</b>
Soportes básicos contables: cuentas patrimoniales .....	38
Tratamiento contable: fases .....	39
<i>Constitución de la sociedad</i> .....	40
<i>Modificación en el capital</i> .....	41
<i>Cierres de ejercicio periódicos</i> .....	43
<i>Reparto de pérdidas y ganancias</i> .....	44
<i>Liquidación y disolución de la sociedad colectiva</i> .....	46
<i>Transformación y fusión de la sociedad colectiva</i> .....	47
<b>La sociedad comanditaria .....</b>	<b>51</b>
Soportes básicos contables: cuentas patrimoniales .....	51
Tratamiento contable: fases .....	51
<i>Constitución de la sociedad</i> .....	52
<i>Modificaciones en el capital</i> .....	53
<i>Cierres de ejercicio periódicos</i> .....	54
<i>Reparto de pérdidas y ganancias</i> .....	54
<i>Otras operaciones sociales</i> .....	55
<i>Liquidación y disolución de una sociedad comanditaria</i> .....	55
Ejercicios .....	56
<b>3. CONTABILIDAD EMPRESARIAL: DE LAS SOCIEDADES DE RESPONSABILIDAD LIMITADA A LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS .....</b>	<b>59</b>

<b>Principales propiedades de las sociedades que limitan la responsabilidad</b> .....	59
<b>La sociedad de responsabilidad limitada</b> .....	62
Soportes básicos contables: cuentas patrimoniales .....	62
Tratamiento contable: fases .....	63
<i>Creación y constitución</i> .....	63
<i>Modificaciones en el capital</i> .....	64
<i>Cierre de ejercicios periódicos</i> .....	67
<i>Liquidación y disolución</i> .....	68
<b>La sociedad anónima</b> .....	69
Soportes básicos contables. Elementos patrimoniales .....	69
<i>Cuentas y movimientos patrimoniales</i> .....	70
<i>Las acciones: concepto y clases</i> .....	70
<i>El dividendo como retribución a la participación social</i> .....	72
La constitución de la sociedad anónima .....	73
<i>Fundación simultánea</i> .....	74
<i>Fundación sucesiva</i> .....	76
<i>Problemática contable de los accionistas morosos y aportaciones no dinerarias</i> .....	79
Modificaciones de capital .....	83
<i>Ampliaciones de capital</i> .....	83
<i>Disminuciones de capital</i> .....	86
<i>Concepto y aspectos operativos de los derechos de suscripción y prima de emisión de acciones</i> .....	88
Otros sistemas de financiación: los empréstitos de obligaciones ..	91
Cierre del ejercicio periódico. Reparto de beneficios .....	92
<i>Reparto de beneficios</i> .....	93
Transformación, fusión y absorción de una sociedad anónima ..	94
Disolución y liquidación de la sociedad anónima .....	98
<b>Conclusión</b> .....	99
<b>Ejercicios</b> .....	99

<b>4. CONTABILIDAD POR DEPARTAMENTOS Y SUCURSALES</b> .....	101
<b>Necesidad de un control contable de los departamentos y sucursales</b> .....	101
Objetivo: análisis y control en la evolución de los resultados y rendimientos .....	101
<b>Análisis de la contabilidad por departamentos</b> .....	102
Clasificación de los departamentos: principales y auxiliares ....	102
Criterios de reparto de los ingresos y gastos: determinación de márgenes .....	104
<i>Ejemplo aplicado al cálculo de márgenes por departamentos</i> ..	107
Principios básicos de la utilidad departamental .....	110



<b>Análisis de la contabilidad por sucursales</b> .....	112
Contabilización de operaciones con sucursales .....	113
Sistemas de facturación con sucursales .....	114
Balance de cierre y estado de Pérdidas y Ganancias conjunto .....	117
Otras particularidades en la contabilidad de sucursales .....	118
<b>Conclusión</b> .....	119
<b>Ejercicios</b> .....	119
<b>III. CONCENTRACIÓN Y CONSOLIDACIÓN</b> ..	121
<b>5. CONCENTRACIÓN EMPRESARIAL</b> .....	123
La concentración de empresas en el capitalismo financiero .....	123
<b>El tamaño de la empresa</b> .....	125
<b>Factores influyentes en la concentración de empresas</b> .....	127
Efectos de la competencia .....	127
Racionalización de la producción y de la distribución .....	128
Finalidades de control con repercusiones típicas de monopolio ..	130
Motivos financieros .....	131
Otros motivos .....	132
<b>Formas e instrumentos de la concentración</b> .....	132
Formas de concentración .....	133
Instrumentos de concentración .....	134
<b>La empresa divisionalizada</b> .....	136
Criterios de divisionalización .....	137
Precios de cesión interna .....	139
<b>Consideraciones finales</b> .....	140
<b>Ejercicios</b> .....	140
<b>6. CONSOLIDACIÓN CONTABLE</b> .....	141
<b>Concepto, objetivo y límite de la consolidación</b> .....	141
Límites de la consolidación .....	141
<b>Métodos de consolidación</b> .....	142
<b>Eliminaciones intergrupos: concepto y tipos</b> .....	144
Eliminaciones financieras .....	145
<i>Tipos de eliminaciones financieras</i> .....	145
Eliminaciones económicas .....	148
<i>Compraventa de existencias</i> .....	148
<i>Adquisiciones de inmovilizado entre empresas del grupo</i> .....	151
<i>Dividendos intergrupo</i> .....	153
<b>Eliminaciones inversión/neto</b> .....	154
Dominio directo .....	154
<i>Consolidación cuando la participación mayoritaria se adquiere a</i> <i>fecha de consolidación</i> .....	154

<i>Consolidación en fecha posterior a la adquisición de la participación mayoritaria</i> .....	156
<i>Consolidación cuando la participación mayoritaria se obtiene a través de compras sucesivas</i> .....	158
Dominio indirecto .....	161
<i>Consolidación simultánea</i> .....	161
<i>Consolidación por etapas sucesivas</i> .....	163
Dominio recíproco, circular y complejo .....	164
<i>Dominio recíproco</i> .....	164
<i>Dominio circular y complejo</i> .....	167
Conclusiones .....	167
Ejercicios .....	168
<b>7. LAS COMPAÑÍAS AFILIADAS</b> .....	171
<b>Introducción</b> .....	171
Razones para la existencia de compañías afiliadas .....	172
<b>Objeto de los estados consolidados</b> .....	172
Criterios para la consolidación .....	173
Procedimientos de consolidación .....	174
<b>Estados consolidados en el momento de la adquisición</b> .....	175
Valor de la inversión diferente del valor contable .....	178
Intereses minoritarios .....	181
<b>Procedimientos después de la fecha de adquisición</b> .....	184
Procedimiento de la inversión al costo .....	184
Procedimiento de la inversión actualizada .....	184
<b>Balance consolidado después de la adquisición</b> .....	186
Procedimiento del costo .....	186
Procedimiento de la inversión actualizada .....	189
<b>Operaciones contables típicas (entre matriz y afiliadas)</b> .....	191
Cuentas deudoras y acreedoras .....	191
<i>Eliminación de cuentas recíprocas</i> .....	192
Transacciones de inventario .....	195
<i>Participación del 100 % en la afiliada</i> .....	196
<i>Control de la afiliada, con intereses minoritarios</i> .....	197
Operaciones con activos fijos entre afiliadas .....	197
<i>Consolidación al efectuarse la venta</i> .....	198
<i>Consolidación después de la venta</i> .....	199
Ejercicios .....	201
<b>8. GRUPOS DE SOCIEDADES</b> .....	203
<b>Conceptos básicos. Operaciones corrientes</b> .....	203
Clases de sociedades consolidables .....	203
Grupo de sociedades y conjunto consolidable .....	204



Proceso de consolidación .....	205
Inmovilizado material .....	209
Préstamos y créditos .....	211
Compras y ventas .....	211
Existencias .....	215
<b>Operaciones de neto patrimonial</b> .....	216
Accionistas minoritarios .....	217
Valoración de acciones .....	221
<i>Cuentas de diferencias</i> .....	221
<i>Puesta en equivalencia</i> .....	223
<i>Valor ajustado</i> .....	224
Valor teórico .....	226
Distribución de resultados .....	227
Canje de obligaciones .....	236
<b>Ejemplo práctico</b> .....	239
<b>Ejercicios</b> .....	249
<b>9. LAS EMPRESAS MULTINACIONALES</b> .....	253
<b>El proceso de internacionalización</b> .....	253
<b>Concepto de empresa multinacional</b> .....	253
Teorías y criterios sobre la empresa multinacional .....	254
<i>Teoría de la estructura legal</i> .....	255
<i>Teoría del dominio</i> .....	255
<i>Teoría cuantitativa</i> .....	255
<i>Teoría de la inversión directa</i> .....	256
<i>Teoría de la organización</i> .....	256
<b>Factores determinantes de su creación</b> .....	257
<b>Estructura y fases de crecimiento</b> .....	258
Fases de crecimiento .....	260
<b>Estrategia de la empresa multinacional</b> .....	261
Inversión .....	261
Financiación .....	261
Personal .....	262
Tributación .....	262
Reparto de beneficios .....	263
<b>Políticas de penetración</b> .....	265
<b>La información contable</b> .....	266
Política de descentralización. Cálculo de precios de transferencia .....	267
Sistema informativo contable .....	269
<b>Consolidación contable en las empresas multinacionales:</b> <b>concepto, método y procedimientos</b> .....	270
Principales operaciones contables de las empresas multinacionales .....	272
<i>Compras y ventas de mercancías</i> .....	273
<i>Compras y ventas de bienes inmovilizados</i> .....	275
<i>Cuentas acreedoras y deudoras</i> .....	277

Breve referencia a la influencia de los tipos de cambio .....	277
Ejercicios .....	279

**SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS** ..... 281

**I. CONCEPTOS Y PLANTEAMIENTOS BÁSICOS** ..... 283

**II. CONTABILIDAD DE EMPRESAS** ..... 285

**III. CONCENTRACIÓN Y CONSOLIDACIÓN** ..... 299

<b>I. CONTABILIDAD BANCARIA</b> .....	5
<b>1. CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO BANCARIO</b> .....	7
Características generales .....	7
Estructura organizativa bancaria .....	8
Normas generales de contabilidad bancaria .....	10
Partidas fundamentales del balance .....	12
<b>2. EL PASIVO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS</b> .....	13
Introducción .....	13
Financiación típica .....	13
<i>Recursos propios</i> .....	14
<i>Capital</i> .....	14
<i>Reservas</i> .....	19
<i>Previsiones</i> .....	19
Recursos ajenos .....	19
<i>Depósitos de acreedores</i> .....	20
<i>Modalidades de instrumentalización de los depósitos a plazo fijo</i> .....	23
<i>Títulos de renta fija</i> .....	25
<i>Títulos hipotecarios</i> .....	26
Otras financiaciones .....	27
Efectos a pagar .....	27
Financiación interbancaria .....	27
Financiación del Banco Central .....	28
Otros pasivos bancarios .....	28
Fondos especiales .....	28
Cuentas de periodificación .....	28
Cuentas diversas .....	29
Ejercicios .....	29

<b>3. EL ACTIVO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS</b> .....	31
<b>Introducción</b> .....	31
<b>Inversión típica</b> .....	33
Inversión crediticia: modalidades .....	33
<i>Descuento del papel comercial</i> .....	34
<i>Créditos</i> .....	36
<i>Inversiones crediticias: insolvencias</i> .....	40
Inversión en cartera de valores .....	41
<i>Inversiones en títulos de renta fija</i> .....	41
<i>Inversiones en títulos de renta variable</i> .....	42
<b>Otras inversiones bancarias</b> .....	43
<b>Otros activos bancarios</b> .....	48
<b>Cuentas de orden</b> .....	49
<b>Ejercicios</b> .....	49
<b>4. ANÁLISIS BANCARIO</b> .....	51
<b>Generalidades del análisis</b> .....	51
<b>Análisis patrimonial</b> .....	55
Análisis estático .....	55
Análisis dinámico .....	58
<b>Análisis financiero</b> .....	59
<b>Análisis económico</b> .....	61
<b>Ejercicios</b> .....	63
<b>II. CONTABILIDAD DE SEGUROS</b> .....	65
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	67
<b>5. Ingresos: concepto y periodificación. Provisiones técnicas</b> .....	69
<b>La prima de tarifa</b> .....	69
<b>Primas fraccionarias y fraccionadas</b> .....	71
<b>Contabilización de las primas y recibos</b> .....	71
Emisión de primas y recibos .....	71
Cobro directo de recibos .....	72
Sistema de cobro a través de agentes con cuenta única .....	73
Sistema de cobro a través de dos cuentas para los agentes .....	74
Anulación de recibos .....	74
<b>Periodificación</b> .....	75
<b>Provisiones matemáticas</b> .....	75
<i>Concepto</i> .....	75
<i>Cálculo</i> .....	76
<b>Provisiones de riesgo en curso</b> .....	77
<i>Concepto</i> .....	77
<i>Cálculo</i> .....	77
<b>Otras provisiones referentes a los ingresos</b> .....	79

<i>Provisión para desviación de la siniestralidad</i> .....	79
<i>Provisión para primas pendientes de cobro</i> .....	79
Contabilización .....	80
Ejercicios .....	80
<b>6. GASTOS. SINIESTROS. COMISIONES. OTROS GASTOS</b> .....	81
Siniestros .....	81
Periodificación y contabilización .....	82
Periodificación .....	82
Contabilización .....	82
<i>Sistema de efectivo</i> .....	83
<i>Sistema de devengo</i> .....	86
Gastos de producción .....	89
Comisiones .....	89
Amortización de comisiones descontadas .....	91
Contabilización .....	91
Otros gastos imputables al ramo: gastos de organización .....	93
Ejercicios .....	93
<b>7. REASEGURO. COASEGURO. ANTICIPOS. CESIÓN DE CARTERA.</b> .....	95
Reaseguro .....	95
Concepto .....	95
Funciones .....	95
Clases .....	96
Contabilidad de la empresa cedente .....	97
Contabilidad de la empresa reaseguradora .....	100
Coaseguro .....	102
Concepto .....	102
Contabilización de la entidad abridora .....	103
Contabilización de la entidad no abridora .....	105
Anticipos sobre pólizas .....	108
Concepto .....	108
Contabilización .....	108
Cesión de cartera .....	109
Concepto .....	109
Contabilización de la empresa cedente .....	110
Contabilización de la empresa cesionaria .....	111
Ejercicios .....	112
<b>8. BENEFICIO TÉCNICO. PÉRDIDAS Y GANANCIAS.</b> .....	
<b>MARGEN DE SOLVENCIA.</b> .....	113
Beneficio técnico .....	113
Cuenta de pérdidas y ganancias .....	115
El balance .....	116
Margen de solvencia y fondo de garantía .....	116

<b>III. CONTABILIDAD DEL SECTOR PÚBLICO. PRESUPUESTOS DEL ESTADO</b> .....	121
<b>9. CONTABILIDAD DEL SECTOR PÚBLICO. PRESUPUESTOS DEL ESTADO</b> .....	123
<b>El sector público</b> .....	123
Contabilidad pública: definición y fines .....	124
Diferencias con la contabilidad de la empresa privada .....	125
Fases de la contabilidad pública .....	126
<b>El presupuesto</b> .....	127
Carácteres fundamentales del Presupuesto .....	130
Principios contables fundamentales del Presupuesto .....	131
Presupuesto administrativo y Presupuesto de Caja .....	132
Ciclo presupuestario .....	133
Ordenación funcional del Presupuesto .....	134
<b>Tecnicismos específicos aplicados en la contabilidad del sector público</b> .....	137
 <b>IV. INTRODUCCIÓN A LAS CONTABILIDADES NACIONALES</b> .....	 139
<b>10. LA CONTABILIDAD NACIONAL</b> .....	141
Definición. Objetivos .....	141
Del Tableau économique al SCN de las Naciones Unidas .....	142
La contabilidad de la riqueza nacional .....	144
<b>Contabilidad nacional en términos de flujos</b> .....	147
El sistema clásico de contabilidad social .....	147
<i>El Plan de Cuentas de la O.C.D.E.</i> .....	151
<i>Los principales agregados utilizados en macroeconomía</i> .....	156
La Tabla Insumo-Producto .....	160
La contabilidad de flujos financieros .....	164
<b>Contabilidad nacional prospectiva: el presupuesto nacional</b> ....	164
La contabilidad nacional en los países de economía centralizada .....	165
 <b>11. ESTUDIO PARTICULAR DEL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES (SCN) DE LAS NACIONES UNIDAS</b> .....	 167
Ideas generales .....	167
Las limitaciones del sistema de cuentas nacionales de las Naciones Unidas de 1953 .....	167
Superación parcial de las limitaciones del sistema de 1953:	
El SCN de 1969 .....	168
Las diferentes formas en que se pueden representar las cuentas nacionales: cuentas, estados contables, matrices, ecuaciones, diagramas .....	169



Un ejemplo simplificado .....	170
<b>Desarrollo y perfeccionamiento del sistema básico del ejemplo ..</b>	<b>174</b>
Inclusión de los balances .....	174
Subdivisión de las categorías .....	175
<b>Estructura del sistema: representación simbólica .....</b>	<b>178</b>
<b>El sistema, como base para el análisis Insumo-Producto .....</b>	<b>184</b>
<b>Adaptación del sistema de los países en desarrollo .....</b>	<b>184</b>
Industrias tradicionales y modernas .....	185
Cuentas y cuadros complementarios .....	186
Orden de prioridades en la elaboración de cuentas y cuadros ..	188

## V. LOS PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD. EL PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL .....

189

<b>12. LOS PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD .....</b>	<b>191</b>
Introducción .....	191
Plan de cuentas alemán .....	193
Plan de cuentas francés .....	194
El plan contable internacional .....	196
Los esfuerzos normalizadores del Mercado Común Europeo ..	197
El caso estadounidense .....	198
Los países socialistas .....	199
Labor de Naciones Unidas y otras organizaciones internacionales .....	199
<b>13. EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD ESPAÑOL. CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES .....</b>	<b>201</b>
Orígenes .....	201
Objetivos económicos .....	201
En la empresa .....	201
En el ámbito de la política económica .....	203
En el marco de la contabilidad europea .....	203
El plan y la legislación mercantil y fiscal .....	204
Búsqueda de una línea de transición .....	205
Aptitud informática .....	210
Voluntariedad .....	210
Modelo contable .....	211
Apertura y flexibilidad .....	215
Preferencia por los modelos financieros .....	215
Existencia de grupos empresariales .....	217
Desarrollo y estructura del plan general contable .....	217
Ejercicios .....	219

<b>14. CUADRO DE CUENTAS Y RELACIONES CONTABLES</b> ..	221
<b>Introducción</b> .....	221
<b>Grupo 1. Financiación básica</b> .....	222
Subgrupo 10. Capital .....	223
Subgrupo 11. Reservas .....	223
Subgrupo 12. Previsiones .....	223
Subgrupo 13. Resultados pendientes de aplicación .....	223
Subgrupo 14. Subvenciones en capital .....	249
Subgrupo 15. Empréstitos .....	249
Subgrupo 16. Préstamos recibidos y otros débitos a las empresas del grupo .....	250
Subgrupo 17. Préstamos recibidos y otros débitos a empresas fuera del grupo .....	250
Subgrupo 18. Finanzas y depósitos recibidos .....	250
Subgrupo 19. Situaciones transitorias de financiación .....	250
Ejemplo del Grupo 1 .....	251
<b>Grupo 2. Inmovilizado</b> .....	251
Subgrupo 20. Inmovilizado material .....	252
Subgrupo 21. Inmovilizado inmaterial .....	252
Subgrupo 23. Inmovilizado en curso .....	252
Subgrupo 24. Inversiones financieras en empresas del grupo ..	252
Subgrupo 25. Otras inversiones financieras permanentes .....	253
Subgrupo 26. Finanzas y depósitos constituidos .....	253
Subgrupo 27. Gastos amortizables .....	253
Subgrupo 28. Amortización del inmovilizado .....	253
Subgrupo 29. Provisiones (Inmovilizado) .....	254
Ejemplo del grupo 2 .....	254
<b>Grupo 3. Existencias</b> .....	255
Subgrupo 39. Provisiones por depreciación de existencias .....	255
<b>Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de tráfico</b> ....	255
Subgrupo 40. Proveedores .....	255
Subgrupo 41. Otros acreedores .....	256
Subgrupo 42. Efectos comerciales pasivos .....	256
Subgrupo 43. Clientes .....	256
Subgrupo 44. Otros deudores .....	256
Subgrupo 45. Efectos comerciales activos .....	256
Subgrupo 46. Personal .....	257
Subgrupo 47. Entidades públicas .....	257
Subgrupo 48. Ajustes por periodificación .....	257
Subgrupo 49. Provisiones (tráfico) .....	257
Ejemplo del grupo 4 .....	257
<b>Grupo 5. Cuentas financieras</b> .....	257
Subgrupo 50. Préstamos recibidos y otros débitos a empresas fuera del grupo .....	258
Subgrupo 51. Acreedores no comerciales .....	258

Subgrupo 52. Fianzas y depósitos recibidos .....	259
Subgrupo 53. Inversiones financieras temporales .....	259
Subgrupo 54. Fianzas y depósitos constituidos .....	259
Subgrupo 55. Otras cuentas no bancarias .....	259
Subgrupo 57. Tesorería .....	259
Subgrupo 58. Ajustes por periodificación .....	259
Subgrupo 59. Provisiones .....	260
<b>Grupo 6. Compras y gastos por naturaleza .....</b>	<b>260</b>
Subgrupo 60. Compras .....	260
Subgrupo 61. Gastos de personal .....	261
Subgrupo 62. Gastos financieros .....	261
Subgrupo 63. Tributos .....	261
Subgrupo 64. Trabajos, suministros y servicios exteriores .....	261
Subgrupo 65. Transportes y fletes .....	261
Subgrupo 66. Gastos diversos .....	261
Subgrupo 68. Dotaciones del ejercicio para amortización .....	262
Subgrupo 69. Dotaciones de las provisiones .....	262
Ejemplo del grupo 6 .....	262
<b>Grupo 7. Ventas e ingresos por naturaleza .....</b>	<b>262</b>
Subgrupo 70. Ventas (o ingresos por prestación de servicios, etc.) .....	263
Subgrupo 71. Ventas de subproductos y residuos .....	263
Subgrupo 72. Ventas de embalajes y envases .....	264
Subgrupo 73. Ingresos accesorios de la exportación .....	264
Subgrupo 74. Ingresos financieros .....	264
Subgrupo 75. Subvenciones a la explotación .....	264
Subgrupo 76. Trabajos realizados por la empresa para su inmovilizado .....	264
Subgrupo 79. Provisiones aplicadas a su finalidad .....	264
Ejemplo de aplicación del grupo 7 .....	265
<b>Grupo 8. Resultados .....</b>	<b>265</b>
Subgrupo 80. Explotación .....	265
Subgrupo 82. Resultados extraordinarios .....	268
Subgrupo 83. Resultados de la Cartera de Valores .....	271
Subgrupo 89. Pérdidas y Ganancias .....	271
Ejemplo de aplicación del grupo 8 .....	272
<b>Grupo 9. Contabilidad interna (analítica) .....</b>	<b>274</b>
Método de cálculo .....	274
Incorporación de los costes de oportunidad .....	277
Costes estándares y desviaciones .....	277
Subgrupo 90. Control .....	277
Subgrupo 91. Clasificación de costes de los factores .....	280
Subgrupo 92. (De libre disposición para reclasificar los costos) ..	280
Subgrupo 93. Inventarios permanentes .....	280
Subgrupo 94. Centros de costos .....	280
Subgrupo 95. Costos de Productos y Trabajos .....	280



Subgrupo 96. Desviaciones .....	280
Subgrupo 97. Clasificación de los ingresos de productos y trabajos .....	281
Subgrupo 98. Resultados de la Contabilidad Analítica .....	281
Subgrupo 99. Relaciones internas .....	281
Grupo O. Cuentas de orden y especiales .....	281
Cuentas anuales .....	281
El balance .....	284
El cuadro de financiamiento anual .....	284
Criterios de valoración .....	287
15. EPÍLOGO: NOTAS SOBRE EL NUEVO PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD .....	289
<b>VI. TENDENCIAS ACTUALES EN CONTABILIDAD .....</b>	<b>297</b>
16. INTRODUCCIÓN .....	299
Nuevos medios, nuevas necesidades .....	299
Mattesich y la contabilidad matricial .....	300
La contabilidad multidimensional .....	300
El empleo contable de la teoría de grafos .....	301
De cara al futuro .....	302
17. LOS GRAFOS CONTABLES .....	303
Vértices. Arcos .....	303
Forma de introducir un asiento múltiple en un grafo .....	308
Flujo .....	309
Cortes en el grafo contable .....	311
Camino. Circuito. Componente fuertemente conexa .....	313
Ordenación de un grafo. Grafo reducido .....	314
Grafos contables y programación presupuestaria .....	318
Ejercicios .....	321
18. CONTABILIDAD MATRICIAL .....	323
Matrices .....	323
Definiciones .....	323
Operaciones con matrices .....	324
Matriz contable .....	325
Modo de contabilizar los asientos múltiples.	
Cuenta comodín .....	329
Saldar las cuentas. Balance .....	331

	399
Fórmula de Kemeny .....	333
Desarrollo matricial de un ciclo completo de operaciones .....	336
Submatrices .....	342
La contabilidad integral de Gomberg .....	343
Ejercicios .....	345
<b>19. CONTABILIDAD MULTIDIMENSIONAL .....</b>	<b>349</b>
El sistema de Ijiri .....	349
Aplicación práctica del sistema de Ijiri .....	352
 <b>SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS .....</b>	 <b>363</b>
<b>I. CONTABILIDAD BANCARIA .....</b>	<b>365</b>
2. El pasivo de las entidades bancarias .....	365
3. El activo de las entidades bancarias .....	368
4. Análisis bancario .....	371
<b>II. CONTABILIDAD DE SEGUROS .....</b>	<b>375</b>
5. Ingresos: concepto y periodificación. Provisiones técnicas .....	377
6. Gastos. Siniestros. Comisiones. Otros gastos. Provisiones técnicas .....	377
7. Reaseguro. Coaseguro. Anticipos. Cesión de cartera .....	377
 <b>V. LOS PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD.</b>	
<b>EL PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL .....</b>	<b>381</b>
13. El plan general de contabilidad español. Características fundamentales .....	381
 <b>VI. TENDENCIAS ACTUALES EN CONTABILIDAD. ....</b>	 <b>383</b>
17. Los grafos contables .....	383
18. Contabilidad matricial .....	386

<b>1. INTRODUCCIÓN</b> .....	5
Evolución histórica .....	5
Auge de las multinacionales de auditoría .....	6
Normas supranacionales sobre contabilidad y auditoría .....	7
Perfil psicoprofesional del auditor .....	7
<b>2. PRINCIPIOS DE METODOLOGÍA DE LA AUDITORÍA</b> ..	11
Síntesis de la metodología de la auditoría .....	11
Concepto de auditoría .....	11
La auditoría en la literatura profesional anglosajona .....	12
La auditoría en la literatura profesional española .....	14
Investigación sobre la naturaleza de la auditoría .....	15
La auditoría como búsqueda de la verdad .....	16
Aportaciones de otras disciplinas a la auditoría .....	16
Carácter científico de la auditoría .....	17
Modelo nomológico deductivo en la auditoría .....	18
La auditoría como ciencia aplicada .....	20
Metodología de la auditoría .....	22
Los sistemas como objeto de la auditoría .....	22
Método hermenéutico .....	23
Inducción por enumeración simple: su aplicación en sistemas cerrados .....	24
Aplicación del modelo inductivo-estadístico en sistemas abiertos .....	25
El modelo de explicación genética en auditoría .....	27
<b>3. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Y NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS</b> .....	31
Principios de contabilidad generalmente aceptados .....	31
Principios y normas de contabilidad en España .....	35
Normas de auditoría generalmente aceptadas .....	37

Normas del AICPA (American Institute of Certified Public Accountants) .....	37
Normas de la Federación Internacional de Contadores (IFAC) .....	40
Normas de la Unión Europea de Expertos Contables, Económicos y Financieros (UEC) .....	43
<b>4. LA AUDITORÍA COMO INSTRUMENTO DE CONTROL</b> .....	47
Concepto de control .....	47
Sistemas sujetos a control .....	48
La auditoría como mejora del control .....	49
Deficiencias típicas de una gestión inadecuada .....	51
Clases de auditorías .....	53
<b>5. AUDITORÍA INTERNA</b> .....	55
Concepto .....	55
Objetivos .....	55
Funciones de la auditoría interna .....	57
Posición del departamento de auditoría interna .....	57
Relaciones del departamento de auditoría interna con los auditores externos .....	59
Diferencias entre la auditoría externa e interna .....	60
<b>6. CONTROL INTERNO</b> .....	63
Concepto y clases .....	63
Control interno operacional .....	64
Control interno contable .....	64
Verificación interna .....	65
Consecución de los objetivos del control interno .....	66
Principios del control interno .....	66
Elementos básicos del sistema de control interno .....	68
Auditorías del control interno .....	70
Evaluación del control interno .....	76
Redacción del cuestionario .....	77
Ámbito de cobertura .....	77
Ejemplo de cuestionario general .....	77
Ejemplos de cuestionarios parciales o por áreas .....	78
Tabulación y análisis de la información obtenida .....	84
Valoración del control interno .....	85
Informes de la auditoría del control interno .....	87
<b>7. AUDITORÍA EXTERNA</b> .....	91
Concepto de auditoría externa o independiente .....	91
Investigación de clientes potenciales .....	91
Contactos con el cliente .....	92
Honorarios o minuta profesional .....	93

Planificación .....	93
Colaboración de personal del cliente .....	94
Colaboración de los auditores internos .....	94
Colaboración de la dirección .....	95
Formalización del contrato de auditoría .....	95
Los papeles de trabajo del auditor .....	99
Informes de auditoría .....	101
<b>8. AUDITORÍA DE ENTIDADES LUCRATIVAS .....</b>	<b>103</b>
Concepto y naturaleza de las entidades lucrativas .....	103
Creación de entidades lucrativas .....	103
<b>Auditoría de empresas .....</b>	<b>104</b>
Empresas industriales .....	104
<i>Características específicas y puntos básicos de auditoría</i> .....	104
<i>Ejemplo práctico</i> .....	105
Empresas comerciales .....	107
<i>Características específicas y puntos básicos de auditoría</i> .....	107
<i>Ejemplo práctico</i> .....	107
Empresas de servicios .....	109
<i>Características específicas y puntos básicos de auditoría</i> .....	109
<i>Ejemplo práctico</i> .....	109
Entidades bancarias .....	111
<i>Características específicas y puntos básicos de auditoría</i> .....	111
<i>Ejemplo práctico</i> .....	111
Compañías de seguros .....	112
<i>Características específicas y puntos básicos de auditoría</i> .....	112
<i>Ejemplo práctico</i> .....	113
<b>9. AUDITORÍA DE ENTIDADES NO LUCRATIVAS .....</b>	<b>115</b>
<b>Aspectos generales .....</b>	<b>115</b>
Concepto y naturaleza de las entidades no lucrativas .....	115
Creación y estatutos .....	116
Estructura funcional .....	117
Ingresos y gastos .....	117
Tipos de auditoría .....	120
La auditoría y el fraude .....	121
Control interno y su verificación por auditor externo .....	123
Auditoría financiera .....	124
Informe y dictamen .....	125
<b>Auditoría de partidos políticos .....</b>	<b>126</b>
Naturaleza de los partidos políticos .....	126
Obtención y utilización de medios económicos .....	126
Control de los partidos políticos .....	127
Tipos de auditoría .....	127
Realización de la auditoría .....	128



Estados financieros integrados en el informe .....	129
<b>Auditoría de colegios profesionales .....</b>	<b>130</b>
Función de los colegios profesionales .....	130
Estructura de los colegios profesionales .....	132
Financiación de los colegios profesionales .....	132
Gastos específicos .....	133
Primacía de la auditoría voluntaria .....	133
Aspectos auditados .....	134
Contratación de la auditoría .....	134
Dificultades más frecuentes en la auditoría de algunos colegios ..	135
Recomendaciones en el informe .....	136
<b>Auditoría de entidades deportivas no lucrativas .....</b>	<b>137</b>
Importancia de las entidades deportivas .....	137
Control de las entidades deportivas .....	137
Predominio de la auditoría externa .....	138
Tipos de auditoría .....	138
Realización de la auditoría .....	139
Informe y dictamen .....	142
<b>10. AUDITORÍA FISCAL .....</b>	<b>143</b>
<b>Aspectos generales .....</b>	<b>143</b>
Un incómodo socio llamado Hacienda .....	143
El arte de pagar menos impuestos .....	144
Función del auditor .....	145
Contabilidad y beneficios fiscales: un difícil equilibrio .....	146
<b>Sistema fiscal .....</b>	<b>147</b>
<b>Fases de la auditoría fiscal .....</b>	<b>148</b>
<b>Aspectos específicos de algunos tipos de entidades .....</b>	<b>150</b>
Sociedades mineras y de prospección petrolíferas .....	151
Sociedades navieras y aeronáuticas .....	151
Grupos de empresas y grupos de sociedades .....	154
<b>Informe y dictamen .....</b>	<b>158</b>
<b>11. AUDITORÍA LABORAL .....</b>	<b>159</b>
<b>Aspectos generales .....</b>	<b>159</b>
El factor trabajo en la economía actual .....	159
Funciones de la auditoría en el ámbito laboral .....	161
Tipos de auditoría .....	163
Fuentes de información .....	164
Redacción del informe .....	165
<b>Actuación de auditores externos en los expedientes de</b>	
<b>regulación de empleo en España .....</b>	<b>165</b>
Empleo y economía .....	165
Regulación legal de la actuación del auditor externo .....	166
Regulación específica del órgano profesional de Auditores:	
auditoría parcial y completa .....	167

Aspectos específicos de la auditoría parcial .....	167
<i>Verificaciones en relación al personal y a su costo</i> .....	169
<i>Verificación de materiales</i> .....	170
<i>Verificaciones del mantenimiento</i> .....	171
<i>Verificación de otros costos</i> .....	172
<i>Verificación de la producción e ingresos</i> .....	172
Auditoría completa .....	173
Informe del auditor .....	173
<b>12. AUDITORÍA DE LA GESTIÓN COMERCIAL</b> .....	177
<b>Concepto de gestión comercial: consideraciones generales</b> ....	177
Instrumentos de la gestión comercial .....	178
<b>Auditoría del sistema de compras</b> .....	178
Organigrama del Departamento de Compras .....	178
Objetivos del Departamento de Compras .....	179
Realización de la auditoría de compras .....	179
<i>Análisis de la estructura y funciones del Departamento de Compras</i> .....	180
<i>Contrastación de cantidades</i> .....	180
<i>Selección del proveedor</i> .....	181
<i>Formalización de la compra</i> .....	181
<i>Conformidad y pago de facturas</i> .....	182
<i>Archivo</i> .....	182
<i>Verificación general del sistema de compras</i> .....	183
Informe del auditor .....	183
<b>Auditoría de gestión de cobros</b> .....	184
Rentabilidad de la gestión de cobros .....	184
Naturaleza y objetivo de la auditoría de gestión de cobros ....	184
Auditoría del Departamento de Gestión de Cobros .....	185
Auditoría de la gestión conexas con la de cobros en determinados departamentos de la empresa .....	186
Auditoría funcional de la gestión de cobros .....	189
Auditoría del cumplimiento de las normas .....	190
Informe del auditor .....	190
Auditoría del departamento de publicidad y relaciones públicas. ....	191
<i>Finalidad de la publicidad</i> .....	191
<i>Gestión de la publicidad</i> .....	192
<i>Auditoría de la gestión de Publicidad y Relaciones Públicas</i> ..	193
Auditoría del sistema de ventas .....	194
<i>La esencia de la empresa</i> .....	194
<i>Características de la venta</i> .....	194
<i>Organigrama del Departamento de Ventas</i> .....	197
<i>Realización de la auditoría de ventas</i> .....	199
Caso práctico .....	200

<b>13. ARBITRAJES Y VALORACIONES</b> .....	203
<b>Introducción</b> .....	203
<b>Arbitrajes</b> .....	203
Origen y especialización del arbitraje .....	204
Papel del auditor en el arbitraje .....	205
<i>El informe y dictamen del auditor</i> .....	206
<b>Valoraciones</b> .....	211
Actuación del auditor .....	213
<b>14. EL ORDENAMIENTO JURÍDICO Y LA AUDITORÍA</b> .....	217
Interrelación entre el ordenamiento jurídico y la práctica de la auditoría .....	217
<b>La legislación mercantil, el derecho de sociedades y el auditor</b> ..	217
La contabilidad como base de la verificación .....	218
Examen total y examen parcial .....	218
<i>Examen total o reconocimiento general</i> .....	218
<i>Examen parcial</i> .....	219
Fuentes de la verificación .....	219
Legislación mercantil aplicable en distintos países .....	220
<b>La Directivas de la Comunidad Económica Europea y la auditoría</b> .....	222
<b>15. FRAUDES Y ERRORES</b> .....	227
Concepto de fraude y error .....	227
<b>Fraudes y errores realizados contra la empresa</b> .....	227
Ejemplos de fraudes realizados contra la empresa .....	228
<b>El control interno como prevención de fraudes y errores</b> .....	231
<b>Fraudes realizados por la empresa</b> .....	232
<b>I. AUDITORÍA DE MARKETING</b> .....	235
<b>16. INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA DE MARKETING</b> ..	237
<b>El cuadro de mando de la dirección comercial</b> .....	237
Conviene distinguir dos tipos de auditorías de marketing .....	238
<b>Contenido de la auditoría de marketing</b> .....	239
<b>La auditoría de marketing</b> .....	241
Los objetivos .....	244
El marketing mix .....	250
Los elementos operativos .....	255
Marketing en acción .....	259
Auditoría de marketing .....	260
Clases de auditoría .....	262
<b>17. CARÁCTER DE LA AUDITORÍA DE MARKETING</b> .....	265
Independencia .....	267

Periodicidad .....	268
Experiencia .....	268
Progresividad .....	268
Aproximación .....	269
<b>18. CAMPO DE LA AUDITORÍA DE MARKETING .....</b>	<b>271</b>
1. Campos de intervención .....	271
1.1. <i>Los productos</i> .....	271
1.2. <i>Fuerza de Venta</i> .....	272
1.3. <i>Distribución</i> .....	272
1.4. <i>Previsión</i> .....	273
1.5. <i>Precios</i> .....	273
1.6. <i>Investigación</i> .....	273
1.7. <i>Publicidad</i> .....	274
1.8. <i>Promoción de ventas</i> .....	274
1.9. <i>Servicio post-venta</i> .....	274
1.10. <i>Producción</i> .....	274
1.11. <i>Exportación</i> .....	275
2. Objetivos de la auditoría de marketing .....	275
<b>19. ORGANIZACIÓN DE LA AUDITORÍA DE MARKETING .....</b>	<b>277</b>
1. Preámbulos .....	277
1.1. <i>La búsqueda de los documentos</i> .....	278
1.2. <i>La investigación de campo</i> .....	278
2. Planificación de la auditoría .....	279
3. El método .....	281
3.1. <i>Trabajo preparatorio</i> .....	281
3.2. <i>El procedimiento</i> .....	281
3.3. <i>La preparación de la recomendación</i> .....	281
3.4. <i>Los efectos de la recomendación</i> .....	282
4. Adaptación del auditor a la empresa .....	282
<b>20. AUDITORÍA DE LOS MÉTODOS DE VENTA .....</b>	<b>285</b>
1. Formación de ventas .....	285
1.1. <i>La Formación</i> .....	285
1.2. <i>Los vendedores</i> .....	286
1.3. <i>Temas a desarrollar</i> .....	287
1.4. <i>Organización de los seminarios</i> .....	287
1.5. <i>Los métodos de formación</i> .....	288
1.6. <i>Intervención de Directores</i> .....	288
1.7. <i>Duración</i> .....	289
1.8. <i>Presupuesto</i> .....	289
2. Ventas asistidas .....	290
2.1. <i>Objetivos</i> .....	291
2.2. <i>¿Por qué visitas atendidas?</i> .....	291

2.3. <i>¿Cómo se tiene que desarrollar esta visita?</i> .....	292
3. Seguimiento de la evaluación .....	293
3.1. <i>Número de visitas de los vendedores</i> .....	293
3.2. <i>La dirección influye en los resultados</i> .....	294
3.3. <i>Adaptación</i> .....	294
4. La visita .....	295
5. Los catálogos, folletos, documentos de presentación, o soportes de venta .....	299
5.1. <i>¿Por qué los catálogos?</i> .....	300
5.2. <i>¿Cómo realizar un catálogo?</i> .....	300
6. El lenguaje corporal .....	301
6.1. <i>El cuerpo habla</i> .....	301
6.2. <i>La sonrisa</i> .....	302
6.3. <i>El contacto ocular, la mirada</i> .....	302
6.4. <i>Palabras, frases, imágenes</i> .....	302
6.5. <i>Reconocer los síntomas de resistencia en el cliente</i> .....	302
6.6. <i>Análisis</i> .....	303
21. AUDITORÍA DE LA GAMA DE PRODUCTOS Y DE SU DESARROLLO .....	305
1. La gestión del producto .....	305
2. La amplitud de la gama .....	307
3. Ampliación o restricción de la gama .....	308
3.1. <i>Incorporación de un producto a la gama</i> .....	309
3.2. <i>Baja de un producto de la gama</i> .....	309
4. Perfil de la gama .....	310
4.1. <i>Historia</i> .....	310
4.2. <i>Cantidad</i> .....	310
4.3. <i>Competencia</i> .....	310
4.4. <i>Desarrollo y estrategia</i> .....	311
5. La innovación en la gama .....	311
5.1. <i>¿Por qué innovar?</i> .....	311
5.2. <i>Los obstáculos</i> .....	311
6. Política de desarrollo de productos .....	312
7. El lanzamiento de nuevos productos .....	315
7.1. <i>Lista de nuevos productos</i> .....	315
7.2. <i>Test de nuevos productos</i> .....	316
8. Profesionalismo y desarrollo .....	316
8.1. <i>La profesión</i> .....	317
8.2. <i>El hombre</i> .....	317
8.3. <i>Actuación</i> .....	317
9. Ejemplo de organización del desarrollo en el tiempo .....	318
9.1. <i>Actividad y plan de desarrollo en el tiempo</i> .....	318
9.2. <i>Objetivos generales por gama de producto</i> .....	318
9.3. <i>Seguimiento de productos</i> .....	319

<b>22. AUDITORÍA DE LA PUBLICIDAD. MOTIVACIÓN Y PROMOCIÓN</b>	321
1. Generalidades sobre la motivación	321
1.1. <i>El vendedor</i>	324
1.2. <i>Las organizaciones intermedias</i>	324
1.3. <i>Los representantes</i>	324
1.4. <i>Consumidor final</i>	325
2. Motivación directa	326
2.1. <i>Los sistemas de remuneración</i>	326
2.2. <i>Preguntas sobre la remuneración y/o las primas</i>	329
3. Una motivación indirecta: la promoción de ventas	329
3.1. <i>La gestión y el seguimiento de promociones</i>	330
3.2. <i>Método de la promoción</i>	331
3.3. <i>Las técnicas de promoción</i>	332
<b>Auditoría de la dirección de ventas</b>	335
1. La Función venta	336
2. La clientela	339
3. Gestión tiempo y espacio	342
4. El análisis de los resultados comerciales	344
5. Decisión comercial	346
<b>23. CÓMO REALIZAR UNA AUDITORÍA DE MARKETING</b>	347
Esquema de realización	347
Política y organización del marketing	348
A) Política	348
B) Estrategia	348
C) Objetivos de las funciones y criterios de evaluación	349
D) Organización	349
E) Plan de Marketing/Programa de Marketing y presupuestos	349
Desarrollo de la empresa en diferentes ejes	350
A) Desarrollo global de la empresa	350
B) Desarrollo de las ventas en relación a la competencia	352
C) Desarrollo geográfico de la actividad	353
D) Desarrollo de las ventas por productos o grupos de productos	353
E) Desarrollo de las ventas por canales de distribución	353
Estudios comerciales	356
A) Estudios de mercados	356
B) Previsiones de venta y coyuntura	356
C) Objetivos y cuotas de ventas	357
D) Conocimiento de la competencia	357
E) Análisis de las ventas	357
Los productos	357
A) Edad de los productos	357
B) Duración de la vida de los productos	359

C) Posición de fuerza de los productos .....	360
D) Gama de productos .....	360
E) Rentabilidad de los productos .....	361
<b>Estudio de la publicidad, de la promoción de ventas y de las relaciones públicas</b> .....	363
A) Publicidad .....	363
<b>El estudio de los precios</b> .....	365
A) Precio de venta unitario medio .....	365
B) Precio de venta medio de los distintos productos .....	365
<b>Estudio de distribución</b> .....	366
A) Estudio de la clientela .....	366
B) Estudio de la red de distribución .....	368
C) Estudio de los problemas administrativos comerciales .....	372
D) Estudio de la red de venta .....	372
E) Realización por relación de las cuotas .....	376



BIBLIOTECA  
"Dr. NECTARIO ANDRADE LABARCA"

1. INTRODUCCIÓN .....	5
2. TÉCNICAS DE TRABAJO DEL AUDITOR .....	7
Introducción. Esquema lógico de una auditoría .....	7
Técnicas más usuales en auditoría .....	9
La entrevista .....	11
Planificación de la entrevista .....	11
Técnicas para entrevistar .....	12
<i>El medio ambiental</i> .....	13
<i>Planteamiento de las preguntas</i> .....	13
Conclusión .....	14
Técnicas de muestreo .....	14
Introducción .....	14
Breves nociones estadísticas .....	16
Tipos de muestreo .....	21
<i>Muestreo de descubrimiento</i> .....	22
<i>Muestreo de aceptación</i> .....	24
<i>Muestreo de estimación de atributos</i> .....	24
<i>Muestreo de estimación de variables</i> .....	25
<i>Muestreo de la unidad monetaria</i> .....	26
Técnicas analíticas .....	26
Empleo de las técnicas analíticas en las distintas etapas de la auditoría .....	28
Verificación de saldos de cuentas .....	28
Auditoría de entornos informatizados .....	30
3. DOCUMENTACIÓN DEL TRABAJO DEL AUDITOR .....	33
Conceptos generales .....	33
Contenido de los papeles de trabajo .....	34



Detalle de un papel de trabajo .....	35
Codificación .....	35
Marcas más comunes usadas en auditoría .....	36
Archivos permanentes .....	36
Programas de auditoría .....	37
<b>4. PRUEBAS SUSTANTIVAS .....</b>	<b>39</b>
Consideraciones generales .....	39
Ejemplo de documento de plan de enfoque .....	40
Características principales .....	40
Evaluación del riesgo de la cuenta .....	41
Procedimientos a realizar .....	41
Conclusiones .....	42
<b>5. AUDITORÍA DE CAJA Y BANCOS .....</b>	<b>45</b>
Presentación y objetivos .....	45
Procedimientos .....	46
El arqueo de Caja .....	46
Confirmaciones bancarias .....	48
Conciliaciones bancarias .....	49
Cuadro de tranferencias .....	51
Periodificación de intereses .....	51
Conclusión .....	53
<b>6. LA AUDITORÍA DE CUENTAS A COBRAR .....</b>	<b>57</b>
Presentación y objetivos .....	57
Procedimientos .....	59
Confirmación de las cuentas a cobrar .....	60
Corte de operaciones .....	63
Provisión para clientes de dudoso cobro .....	63
Otros procedimientos .....	64
Conclusión .....	68
<b>7. LA AUDITORÍA DE EXISTENCIAS .....</b>	<b>69</b>
Presentación y objetivos .....	69
Procedimientos .....	70
El Inventario Físico .....	70
Valoración de las existencias .....	74
<i>Existencias no sometidas a transformación</i> .....	75
<i>Existencias transformadas</i> .....	76
<i>Prueba de costo de adquisición versus mercado</i> .....	77
Análisis de la obsolescencia .....	77
Propiedad efectiva de las existencias .....	78
Coste de operaciones .....	78
Conclusión .....	78

<b>8. LA AUDITORÍA DE LAS INVERSIONES</b> .....	83
Objetivos .....	83
Procedimientos .....	84
Costo histórico .....	84
Valor de costo o valor de mercado .....	86
Existencia .....	86
Periodificación de ingresos y gastos .....	87
Conclusión .....	87
<b>9. LA AUDITORÍA DEL INMOVILIZADO MATERIAL O ACTIVO FIJO TANGIBLE</b> .....	91
Objetivos .....	91
Procedimientos y elementos básicos .....	92
Gastos capitalizables .....	93
Valoración del costo histórico .....	94
El arrendamiento financiero o <i>leasing</i> .....	94
Amortización o depreciación .....	95
Observación física .....	96
Regularizaciones de balances .....	96
Cobertura de seguros .....	97
Conclusión .....	97
<b>10. LA AUDITORÍA DEL INMOVILIZADO INMATERIAL O ACTIVO INTANGIBLE</b> .....	103
Presentación y objetivos .....	103
Procedimientos .....	105
Conclusión .....	105
<b>11. LA AUDITORÍA DE CUENTAS DE PERIODIFICACIÓN</b> ..	107
Presentación y objetivos .....	107
Procedimientos .....	110
Conclusión .....	111
<b>12. LA AUDITORÍA DEL EXIGIBLE</b> .....	115
Presentación y objetivos .....	115
Procedimientos .....	117
Búsqueda de pasivos no registrados .....	117
Confirmación escrita de saldos .....	118
Préstamos recibidos .....	119
Dividendos activos .....	120
Impuestos, Seguridad Social y tasas .....	120
Obligaciones y bonos en circulación .....	120
Cuentas a pagar a empleados y directivos .....	120
Conclusión .....	123

<b>13. LA AUDITORÍA DE LOS RECURSOS PROPIOS</b> .....	125
<b>Presentación y objetivos</b> .....	125
Capital social .....	125
Reservas .....	127
<b>Procedimientos</b> .....	128
<b>Conclusión</b> .....	134
<b>14. LA AUDITORÍA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b> .....	135
<b>Presentación y objetivos</b> .....	135
<b>Procedimientos</b> .....	139
Ventas .....	140
Compras .....	141
Nóminas .....	142
Otras cuentas relevantes .....	143
<b>Impuestos sobre el beneficio</b> .....	144
<b>Conclusión</b> .....	147
<b>15. LA AUDITORÍA DE CUENTAS Y OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA</b> .....	149
<b>Presentación y principios contables</b> .....	149
Tratamiento de las diferencias en cambio en los estados financieros individuales .....	150
Tratamiento de las operaciones en moneda extranjera en los estados financieros consolidados .....	151
<b>Consideraciones de auditoría</b> .....	153
<b>16. OTRAS PRUEBAS SUSTANTIVAS</b> .....	157
<b>Introducción</b> .....	157
<b>Continuidad del negocio</b> .....	157
<b>Hechos posteriores al cierre de los estados financieros</b> .....	160
Procedimientos de auditoría .....	161
<i>Período en que deben aplicarse los procedimientos de auditoría</i> .....	162
<b>Compromisos</b> .....	163
Procedimientos .....	163
<b>Contingencias</b> .....	164
Procedimientos .....	165
<b>Carta de los asesores legales</b> .....	166
Personas y momentos afectas a la solicitud .....	167
Información solicitada en las cartas .....	167
Análisis de las respuestas .....	168
<b>Carta de representación</b> .....	169
<b>Transacciones entre partes relacionadas</b> .....	172
Procedimientos .....	172

<b>17. AUDITORÍA DEL GRUPO DE EMPRESAS</b> .....	175
<b>Introducción</b> .....	175
<b>Fases de la auditoría</b> .....	175
Valoración antes de la inversión por la matriz .....	176
Homogeneización contable .....	182
Censura de cuentas de las empresas del grupo .....	183
Ajustes de los estados financieros .....	183
Auditoría de aspectos monográficos .....	184
<b>Los grupos de empresas en la normativa internacional</b> .....	186
Normas internacionales de contabilidad y presentación de informes de la Organización de las Naciones Unidas (O.N.U.) .....	189
Normas de la Comunidad Económica Europea (C.E.E.) .....	189
 <b>18. INFORMES Y DICTÁMENES</b> .....	 203
<b>Introducción</b> .....	203
<b>El informe corto</b> .....	204
Puntos importantes .....	204
<i>Destinatarios del informe</i> .....	205
<i>¿Qué estados financieros son los auditados?</i> .....	205
<i>Identificación de los períodos cubiertos</i> .....	205
<i>Fecha de emisión del informe</i> .....	205
Variaciones en el alcance o la opinión .....	206
<i>Opinión con salvedades</i> .....	207
<i>Opinión negativa</i> .....	207
<i>Negación de opinión</i> .....	208
<i>Opinión parcial</i> .....	211
Ejemplos de las variaciones más frecuentes .....	211
<i>Desviaciones en los P.C.G.A.</i> .....	211
<i>Desviaciones respecto a la consistencia</i> .....	212
<i>Limitaciones al alcance</i> .....	213
<i>Incertidumbres</i> .....	214
El informe largo .....	215
Otros informes .....	217
 <b>19. SUPUESTO PRÁCTICO</b> .....	 219
<b>La Maquinaria, S.A. Papeles de trabajo de auditoría</b> 31 diciembre 1985 .....	221
 <b>20. PROGRAMA DE AUDITORÍA DE ENTIDADES NO</b> <b>LUCRATIVAS</b> .....	 333
Programa de auditoría .....	333
Efectivo en caja y bancos .....	333
Inversiones en valores .....	335
Documentos y cuentas por cobrar a clientes, otras cuentas por cobrar .....	336

Inventarios .....	337
Pagos anticipados y otros activos .....	341
Activos fijos .....	341
Cuentas por pagar .....	344
Pasivos a largo plazo .....	345
Pasivos acumulados y otros pasivos .....	346
Capital contable .....	348
Ventas y costo de ventas .....	348
Gastos de operación .....	351
Solicitudes de confirmación de saldos .....	353
21. FORMULARIOS PARA AUDITORES .....	363



BIBLIOTECA  
"DR. NECTARIO ANDRADE LABARCA"

<b>I. LA INFORMÁTICA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b> .....	3
<b>1. GENERALIDADES</b> .....	5
Introducción .....	5
Historia de la mecanización .....	5
Aplicaciones del ordenador en la empresa .....	14
Grados de mecanización .....	16
Riesgos .....	18
<b>2. CONCEPTOS BÁSICOS</b> .....	21
Introducción .....	21
<b>Hardware</b> .....	22
La memoria .....	22
<i>Tipos de memorias</i> .....	24
<i>Unidad Central del Proceso (C.P.U.)</i> .....	28
<i>Periferia: entrada, salida</i> .....	29
<b>Comunicación con el ordenador</b> .....	42
Sistemas de numeración .....	42
Códigos de representación de datos .....	45
<i>Código de representación de datos</i> .....	45
<i>Código ASCII</i> .....	45
<i>Código EBCDIC</i> .....	46
<b>Software</b> .....	48
Evolución de los lenguajes de programación .....	48
<i>Cobol</i> .....	50
<i>Fortran</i> .....	51
<i>Basic</i> .....	51
<i>Pascal</i> .....	51
<i>PL/I</i> .....	52
Concepto de programa traductor .....	52

Lenguajes de usuario .....	53
Concepto de programación .....	54
Nuevas técnicas: teleproceso y bases de datos .....	56
<b>3. INFORMÁTICA Y CONTABILIDAD .....</b>	<b>61</b>
Introducción .....	61
Grabación de asientos contables .....	62
Ejemplo práctico de grabación de asientos contables .....	67
Fichero de tablas y maestro de cuentas .....	68
Fichero de tablas .....	68
Maestro de cuentas .....	70
Introducción al fichero de tablas y maestro de cuentas en el ordenador .....	71
Gestión mensual de apuntes contables .....	80
Cierre mensual de contabilidad .....	82
Cierre de ejercicio .....	88
Los programas de aplicación contable .....	97
Aplicaciones a medida o paquetes .....	99
Ejemplo de desarrollo de una contabilidad mecanizada .....	102
<b>4. EL CONTROL INTERNO EN PROCESO DE DATOS: CONTROLES GENERALES .....</b>	<b>153</b>
Introducción: controles generales y controles específicos .....	153
Controles generales: objetivos y tipos .....	157
Controles de gestión .....	158
<i>Controles relativos a la función de Auditoría Informática</i> .....	158
<i>Controles relativos a la organización de Proceso de Datos</i> .....	159
Controles operativos .....	168
Controles de desarrollo .....	173
Controles de acceso .....	175
Otros controles .....	180
Listado de controles generales .....	193
<b>5. CONTROL INTERNO EN PROCESO DE DATOS: CONTROLES ESPECÍFICOS .....</b>	<b>195</b>
Controles específicos: definición y objetivos .....	195
Controles de entrada .....	196
Controles de proceso .....	201
Controles de salida .....	203
Controles sobre ficheros .....	205
Controles sobre la documentación .....	207
Listado de controles específicos .....	218
<b>6. LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INFORMÁTICA .....</b>	<b>219</b>
Evolución histórica .....	219

<b>Implantación de la empresa</b> .....	221
Planificación .....	221
<i>Análisis de riesgos</i> .....	221
<i>Establecimiento de objetivos</i> .....	222
Organización .....	223
<i>Funciones</i> .....	223
<i>Organigrama</i> .....	224
<i>Relaciones con las demás unidades de la empresa</i> .....	226
<i>Informes</i> .....	227
Áreas de actuación de Auditoría Informática .....	227
<i>Explotación</i> .....	227
<i>Desarrollo</i> .....	228
<i>Cobertura de los sistemas ya en explotación</i> .....	229
<i>Procedimientos de recuperación</i> .....	229
<i>Estudio de la seguridad</i> .....	230
<b>Actividades de auditoría informática</b> .....	231
Auditoría de controles .....	231
<i>Fase de planificación</i> .....	231
<i>Fase de adaptación de cuestionarios</i> .....	232
<i>Fase de calificación, análisis y emisión de recomendaciones</i> .....	232
<i>Fase del informe final</i> .....	233
<i>Metodologías</i> .....	234
Auditoría por ordenador .....	234
Auditoría de aplicaciones mecanizadas .....	236
<i>Fase de definición de objetivos</i> .....	237
<i>Familiarización con la aplicación</i> .....	237
<i>Fase de identificación de controles y riesgos</i> .....	237
<i>Fase de preparación de pruebas y análisis de resultados</i> .....	238
Auditoría operativa .....	238
<i>Metodología y enfoque</i> .....	239
<b>7. AUDITORÍA PRÁCTICA</b> .....	241
Elaboración .....	241
Informe final .....	243
<b>8. ANEXOS A AUDITORÍA PRÁCTICA</b> .....	257
<b>ANEXO A. PERFIL INFORMÁTICO DE LA EMPRESA</b> .....	259
Anexo A-1. Organigrama de la unidad de procesos de datos .....	261
Anexo A-2-1. Organización de la unidad de proceso de datos ..	262
Anexo A-2-2. Organización de la unidad de proceso de datos ..	263
Anexo A-2-3. Organización de la unidad de proceso de datos ..	264
Anexo A-2-4. Organización de la unidad de proceso de datos ..	265
Anexo A-3-1 .....	266
Anexo A-3-2 .....	267



Anexo A-4-1 .....	268
Anexo A-4-2 .....	269
Anexo A-5 .....	270
Anexo A-6-1 Sistemas mecanizados .....	271
Anexo A-6-2 Descripción de los programas del sistema contable .....	272
Anexo A-6-3 .....	273
Anexo A-6-4 .....	274
Anexo A-7 .....	275
<b>ANEXO B. DOCUMENTACIÓN RECOGIDA EN LAS ENTREVISTAS CON EL PERSONAL DE PROCESO DE DATOS</b> .....	276
Anexo B .....	279
<b>ANEXO C. ENTREVISTAS CON LOS RESPONSABLES DE LOS DEPARTAMENTOS</b> .....	281
Anexo C-1: entrevista con el Sr. Chesnes, jefe de proceso de datos .....	283
Anexo C-3: entrevista con M. Resmadac, responsable del departamento de desarrollo .....	286
Anexo C-4: entrevista con la Sra. Trignant, jefe del departamento de explotación .....	288
Anexo C-5: entrevista con el Sr. Martín, jefe del departamento de teleproceso .....	290
Anexo C-6: entrevista mantenida con diversas personas del departamento de contabilidad .....	292
<b>ANEXO D. CUMPLIMENTACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROLES</b> .....	293
Cuestionario de controles .....	295



BIBLIOTECA

"Dr. NECTARIO ANDRADE LABARCA"