

INTRODUCCIÓN	5
CONTABILIDAD GENERAL I	21
I GENERALIDADES	23
1. CONCEPTOS PREVIOS	25
Actividad económica	25
La empresa	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
La contabilidad, como instrumento de cálculo del beneficio de la empresa	31
La contabilidad, como medio para controlar la actividad de la empresa	32
La contabilidad, reflejo de la historia de la empresa	33
La ciencia de la contabilidad	33
La contabilidad, como técnica	34
Clasificación de la contabilidad con respecto al sujeto: macrocontabilidad y microcontabilidad	34
Clasificación de la microcontabilidad con respecto a su función	36
Contabilidad financiera, general o externa	36
Contabilidad interna, de costos o analítica de explotación	37
Contabilidad presupuestaria, prospectiva o especulativa	37
El interés de los diversos componentes de la empresa en la contabilidad	38

2. HISTORIA DE LA CONTABILIDAD	41
La contabilidad en la edad antigua	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
El surgimiento de una nueva ciencia	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
De las doctrinas contables a los ordenadores electrónicos	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

3. NORMAS Y PRINCIPIOS CONTABLES	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
 4. SOPORTES DE LA CONTABILIDAD	 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
 II. EL MODELO Y EL SISTEMA CONTABLE	 85
 5. DESARROLLO DEL MODELO CONTABLE	 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
Distintos aspectos de un mismo modelo	97
El modelo gráfico	98
El modelo matemático	99
<i>Ejemplo de aplicación del modelo matemático</i>	<i>100</i>
El modelo en acción	102
Ejercicios	108
6. INTRODUCCIÓN EN EL MODELO DE LOS CONCEPTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD	109
Debe y haber: débito y crédito	109
Diagrama en «T»	112
<i>Planteamiento estructural</i>	<i>112</i>
<i>Apertura de libros o registros contables</i>	<i>118</i>
<i>Movimientos en las cuentas o diagramas en T</i>	<i>120</i>
Fondos: origen y aplicación	123
Expresión de la ecuación fundamental de la contabilidad en activos y pasivos	124
El activo como origen	125
El pasivo como origen	126
Total débitos igual a total de créditos	127
Ejercicios	132
7. AMPLIACIÓN DEL MODELO. EL MODELO DINÁMICO	133
Introducción del concepto de ingresos y gastos en el modelo ..	133
Cuentas de balance y cuentas de gestión	135
El modelo ampliado: revisión de conceptos	139
Clasificación de las cuentas de gestión	140
Desarrollo del plan contable	142
Débitos y créditos en el modelo ampliado	146
Ejercicios	151
III. DINÁMICA DEL SISTEMA CONTABLE	153
8. CUADROS DE CUENTAS: PRINCIPIOS GENERALES	155
Conceptos básicos	155
Relaciones entre los grupos de cuentas	156
Cuadros de cuentas: cuentas de balance y desarrollo de su codificación	161
Ejemplo de desarrollo de un sistema de codificación de cuentas ..	163
El método de codificación	166
El grupo «existencias»	169
Función informativa del cuadro de cuentas	171
Ejercicios	178

9. INCLUSIÓN DE INGRESOS Y GASTOS EN EL CUADRO DE CUENTAS	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
10. BALANCES DE COMPROBACIÓN. EL MODELO EN CONJUNTO	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
11. INFLUENCIA DE LA INFLACIÓN EN LA CONTABILIDAD	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

SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS	263
II. EL MODELO Y EL SISTEMA CONTABLE	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
III. DINÁMICA DEL SISTEMA CONTABLE	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"

I. ANÁLISIS DEL MODELO CONTABLE	5
1. EL MODELO Y SU ECUACIÓN	7
Modelo y ecuación fundamental	7
Balances interperiodo	9
Compras, gastos, ventas ingresos en el modelo	12
Ejemplos aclaratorios	13
Ejercicios	15
2. EL ACTIVO COMO SUBMODELO	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
3. EL PASIVO COMO SUBMODELO	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
4. ASPECTOS OPERACIONALES DE LOS SUBSISTEMAS ..	55
Subsistema del capital circulante (o de trabajo)	55
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
 II. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO	 69
5. CUENTAS PRINCIPALES DEL ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE	71
Introducción	71
El activo financiero	72
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
Cuentas a cobrar	94
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
Partidas pendiente de aplicar	112
Ejercicios	112
6. CUENTAS PRINCIPALES DEL ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE (Cont.)	119
Existencias	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
Aspectos de la gestión relativos a las existencias	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
Ejercicios	164

7. CUENTAS PRINCIPALES DE ACTIVO FIJO

INMOVILIZADO	167
Introducción	167
Activo fijo material	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
Activo fijo inmaterial	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
Activo fijo financiero o inversiones financieras permanentes ..	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

Activo fijo ficticio o gastos amortizables	204
Gastos de constitución y de primer establecimiento	205
Gastos amortizables financieros	206
Otros gastos amortizables	206
Ejercicios	207

III. ESTUDIO PORMENORIZADO DE LAS CUENTAS DE PASIVO

209

8. CUENTAS PRINCIPALES DEL PASIVO EXIGIBLE A CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO	211
Introducción	211
Cuentas principales del pasivo exigible a corto plazo	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
Cuentas principales del pasivo exigible a largo plazo	226
Préstamos y créditos	226
Empréstitos	227
Ejercicios	233

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

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

247

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

Cuentas de compra	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
Cuentas de gastos	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
Cuentas de ingresos y ventas	271
Cuentas de ventas	272
<i>Devoluciones de ventas</i>	273
Otras cuentas de ingresos	274
Cuentas de orden	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
Ejercicios	277
11. PROCEDIMIENTOS DE CIERRE DEL EJERCICIO	281
Asignación al ejercicio de los ingresos y gastos	281
Gastos con pago diferido	283
Gastos pagados por adelantado	282
Ingresos acumulados pendientes de cobro	284
Ingresos cobrados por anticipado	286
Las cuentas de resultados	286
Resultados de explotación	288
Resultados ajenos a la explotación	290
Pérdidas y ganancias	292
Cierre del ejercicio	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
--	-----

CONTABILIDAD GENERAL III	5
1. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, METODOLOGÍA BÁSICA	7
Introducción	7
Las masas del balance	9
Agrupación de las partidas del activo	9
Agrupación de las partidas del pasivo	12
Método para el análisis	13
Diferencias en valores absolutos	14
Porcentajes verticales	17
Porcentajes horizontales (número índices)	22
Ratios	25
Otros procedimientos	26
Ejercicios	26
2. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. ESTUDIO DEL CAPITAL CIRCULANTE	27
Capital circulante o fondo de rotación	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
Las variaciones del capital circulante	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
Análisis del capital circulante	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
Ejercicios	71
3. LOS RATIOS SEGÚN EL ORIGEN DE LOS DATOS	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
4. LOS RATIOS EN EL ANÁLISIS FUNCIONAL	109
Introducción	109
Los ratios desde el punto de vista financiero	109
Estructura financiera	110
Costo de los recursos	111
Solvencia (corto y largo plazo)	111
Los ratios desde el punto de vista económico	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
Los ratios bajo el punto de vista comercial	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
Los ratios desde el punto de vista técnico	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
Ratios de rentabilidad para el accionista	132
Ejercicios	133
5. ANÁLISIS ECONÓMICO	139
Análisis de la cuenta de resultados	139
Análisis de la composición de la cuenta de resultados	140
Devoluciones de ventas	142
Costo de ventas	142
Gastos de ventas	144

Otros gastos	145
Variación en el beneficio bruto de ventas	148
Análisis de las diferencias en la cuenta de resultados	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
Cuentas de resultados específicas	162
Determinación de la rentabilidad	166
Rentabilidad de los fondos propios	167
Rentabilidad de los fondos totales	167
Análisis del punto muerto	169
Apalancamiento operativo	173
Ejercicios	177
6. ANÁLISIS COMERCIAL	183
Introducción	183
Análisis de la cartera de pedidos	184
Operaciones de ventas	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
Gastos de ventas	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
Instrumentos para medir la eficiencia de la gestión comercial ..	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
7. ANÁLISIS FINANCIERO	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
8. EL PRESUPUESTO	277
Consideraciones previas	277
El presupuesto de ventas	279
Establecimiento de las previsiones de ventas. La tendencia	280
Los precios	285
Elaboración de los presupuestos	285
El presupuesto de fabricación	288
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
Presupuesto de compras	294
Presupuesto de inversiones	296
Otros presupuestos	298
Presupuesto de los gastos de venta o distribución	298
Gastos de estructura	298
Estados financieros previsionales	299
Cuenta de pérdidas y Ganancias	299
Presupuesto de Tesorería previsional	300
Balance previsional	301
Estado de Origen y Aplicación de Fondos previsionales	304
Presupuesto flexible y presupuesto variable	304
Análisis de las desviaciones: presupuesto real	306
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
El cash-flow desde el punto de vista de tesorería	322
El estado de cash-flow	324
Ejercicios	329
I SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS	333
1. Análisis de los estados financieros. Metodología básica	335

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

I. PRINCIPIOS GENERALES	5
1. FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD ANALÍTICA ..	7
Fundamentos	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
Terminología de costos	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
Ejercicios	17
2. SISTEMAS CONTABLES Y DE CÁLCULO DE COSTOS ..	19
Sistemas de costos: Introducción	19
Principios básicos de un sistema de costos	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
Sistemas contables	27
Monismo radical	27
Monismo moderado	27
Dualismo	28
Ejercicios	28
3. UTILIDAD EMPRESARIAL INTERNA Y EXTERNA	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
Comparación entre utilidad interna y externa de un periodo ..	33
Formulación matemática	34
Ejercicios	36
II. ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS DE COSTOS	37
4. COSTOS DE MATERIALES. VALORACIÓN DE INVENTARIOS	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
Valoración de inventarios	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
5. COSTOS DE LA MANO DE OBRA DIRECTA	69
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
6. COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	91
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

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

III. SISTEMAS DE COSTOS DE IMPUTACIÓN TOTAL

119

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

8. SISTEMA DE COSTOS DE LAS SECCIONES HOMOGÉNEAS	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

9. COSTOS POR PEDIDOS	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
10. COSTOS POR PROCESOS. COSTOS CONJUNTOS Y SUBPRODUCTOS	159
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
V. COSTOS ESTÁNDAR	175
11. COSTOS ESTÁNDAR: NATURALEZA Y OBJETIVOS. ORGANIZACIÓN CONTABLE	177
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
12. COSTOS ESTÁNDAR: MATERIALES, MANO DE OBRA DIRECTA Y COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN ..	191
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
Consolidación y mecanización del costo unitario estándar del producto final	209
Informes estándar	212
Ejercicios	213
13. COSTOS ESTÁNDAR: CONTROL DE DESVIACIONES. TIPOLOGÍA Y TRATAMIENTO CONTABLE	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
14. COSTOS ESTÁNDAR: INFORMACIÓN Y CONSOLIDACIÓN CONTABLE	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

VI. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES	251
15. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES. ANÁLISIS COSTO-VOLUMEN-UTILIDADES	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
VII. PRESUPUESTO Y CONTROL DE GESTIÓN	283
16. PRESUPUESTO: CONCEPTO Y DESARROLLO. TIPOS DE PRESUPUESTO	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
17. CONTROL Y EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO.	
PRESUPUESTO INDUSTRIAL	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
18. CONTROL Y ANÁLISIS DE GESTIÓN	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
VIII. SOLUCIONES A LOS EJERCICIOS	321
I. PRINCIPIOS GENERALES	323
1. Fundamentos de la contabilidad analítica	323
2. Sistemas contables y de cálculo de costos	325
3. Utilidad empresarial: Interna y externa	327

II. ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS DE COSTOS	329
4. Costos de materiales. Valoración de inventarios	329
5. Costos de la mano de obra directa	332
6. Costos indirectos de fabricación	333
III. SISTEMAS DE COSTOS DE IMPUTACIÓN TOTAL	335
7. Sistemas de costos totales o de absorción total	335
8. Sistema de costos de las secciones homogéneas	338
IV. COSTOS POR PEDIDOS Y PROCESOS	343
9. Costos por pedidos	343
10. Costos por procesos. Costos conjuntos y subproductos ..	344
V. COSTOS ESTÁNDAR	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
VI. COSTOS DIRECTOS Y MARGINALES	355
15. Costos directos y marginales. Análisis costo-volumen-utilidades	355
VII. PRESUPUESTO Y CONTROL DE GESTIÓN	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

I. CONCEPTOS Y PLANTEAMIENTOS BÁSICOS	5
1. TEORÍA GENERAL DE LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL	
EMPRESARIAL	7
Concepto de empresa y empresario	7
Etimología	7
La empresa como sistema	7
La empresa como organización	9
Tipología de asociación empresarial	9
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
Instrumentación contable	15
Soportes contables básicos	16
Fases en la vida de la empresa	16
Creación de la sociedad	17
Desarrollo de la sociedad	18
Extinción de la sociedad	18
Necesidades de una contabilidad individual y consolidada	19

Análisis específico contable de cada tipo social: determinación y reparto del beneficio	19
Razones y objetivos de una contabilidad consolidada.	
Introducción	20
Ejercicios	23
II. CONTABILIDAD DE EMPRESAS	25
2. CONTABILIDAD EMPRESARIAL: DEL EMPRESARIO INDIVIDUAL A LAS SOCIEDADES DE CARÁCTER PERSONAL (SOCIEDADES COLECTIVAS Y COMANDATARIAS)	27
Orígenes	27
Principales propiedades de las empresas y sociedades de carácter personal	28
La empresa de carácter individual	30
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
La sociedad colectiva	38
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
La sociedad comanditaria	51
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
3. CONTABILIDAD EMPRESARIAL: DE LAS SOCIEDADES DE RESPONSABILIDAD LIMITADA A LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS	59

Principales propiedades de las sociedades que limitan la responsabilidad	59
La sociedad de responsabilidad limitada	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
La sociedad anónima	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
Conclusión	99
Ejercicios	99

4. CONTABILIDAD POR DEPARTAMENTOS Y

SUCURSALES	101
Necesidad de un control contable de los departamentos y sucursales	101
Objetivo: análisis y control en la evolución de los resultados y rendimientos	101
Análisis de la contabilidad por departamentos	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

Análisis de la contabilidad por sucursales	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
Conclusión	119
Ejercicios	119
III. CONCENTRACIÓN Y CONSOLIDACIÓN ..	121
5. CONCENTRACIÓN EMPRESARIAL	123
La concentración de empresas en el capitalismo financiero	123
El tamaño de la empresa	125
Factores influyentes en la concentración de empresas	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
Formas e instrumentos de la concentración	132
Formas de concentración	133
Instrumentos de concentración	134
La empresa divisionalizada	136
Criterios de divisionalización	137
Precios de cesión interna	139
Consideraciones finales	140
Ejercicios	140
6. CONSOLIDACIÓN CONTABLE	141
Concepto, objetivo y límite de la consolidación	141
Límites de la consolidación	141
Métodos de consolidación	142
Eliminaciones intergrupos: concepto y tipos	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
Eliminaciones inversión/neto	154
Dominio directo	154
<i>Consolidación cuando la participación mayoritaria se adquiere a 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
7. LAS COMPAÑÍAS AFILIADAS	171
Introducción	171
Razones para la existencia de compañías afiliadas	172
Objeto de los estados consolidados	172
Criterios para la consolidación	173
Procedimientos de consolidación	174
Estados consolidados en el momento de la adquisición	175
Valor de la inversión diferente del valor contable	178
Intereses minoritarios	181
Procedimientos después de la fecha de adquisición	184
Procedimiento de la inversión al costo	184
Procedimiento de la inversión actualizada	184
Balance consolidado después de la adquisición	186
Procedimiento del costo	186
Procedimiento de la inversión actualizada	189
Operaciones contables típicas (entre matriz y afiliadas)	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
8. GRUPOS DE SOCIEDADES	203
Conceptos básicos. Operaciones corrientes	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
Operaciones de neto patrimonial	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
Ejemplo práctico	239
Ejercicios	249
9. LAS EMPRESAS MULTINACIONALES	253
El proceso de internacionalización	253
Concepto de empresa multinacional	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
Factores determinantes de su creación	257
Estructura y fases de crecimiento	258
Fases de crecimiento	260
Estrategia de la empresa multinacional	261
Inversión	261
Financiación	261
Personal	262
Tributación	262
Reparto de beneficios	263
Políticas de penetración	265
La información contable	266
Política de descentralización. Cálculo de precios de transferencia	267
Sistema informativo contable	269
Consolidación contable en las empresas multinacionales:	
concepto, método y procedimientos	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

I. CONTABILIDAD BANCARIA	5
1. CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO BANCARIO	7
Características generales	7
Estructura organizativa bancaria	8
Normas generales de contabilidad bancaria	10
Partidas fundamentales del balance	12
2. EL PASIVO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS	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

3. EL ACTIVO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS	31
Introducción	31
Inversión típica	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
Otras inversiones bancarias	43
Otros activos bancarios	48
Cuentas de orden	49
Ejercicios	49
4. ANÁLISIS BANCARIO	51
Generalidades del análisis	51
Análisis patrimonial	55
Análisis estático	55
Análisis dinámico	58
Análisis financiero	59
Análisis económico	61
Ejercicios	63
II. CONTABILIDAD DE SEGUROS	65
INTRODUCCIÓN	67
5. Ingresos: concepto y periodificación. Provisiones técnicas	69
La prima de tarifa	69
Primas fraccionarias y fraccionadas	71
Contabilización de las primas y recibos	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
Periodificación	75
Provisiones matemáticas	75
<i>Concepto</i>	75
<i>Cálculo</i>	76
Provisiones de riesgo en curso	77
<i>Concepto</i>	77
<i>Cálculo</i>	77
Otras provisiones referentes a los ingresos	79

<i>Provisión para desviación de la siniestralidad</i>	79
<i>Provisión para primas pendientes de cobro</i>	79
Contabilización	80
Ejercicios	80
6. GASTOS. SINIESTROS. COMISIONES. OTROS GASTOS	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
7. REASEGURO. COASEGURO. ANTICIPOS. CESIÓN DE CARTERA.	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
8. BENEFICIO TÉCNICO. PÉRDIDAS Y GANANCIAS.	
MARGEN DE SOLVENCIA.	113
Beneficio técnico	113
Cuenta de pérdidas y ganancias	115
El balance	116
Margen de solvencia y fondo de garantía	116

III. CONTABILIDAD DEL SECTOR PÚBLICO. PRESUPUESTOS DEL ESTADO	121
9. CONTABILIDAD DEL SECTOR PÚBLICO. PRESUPUESTOS DEL ESTADO	123
El sector público	123
Contabilidad pública: definición y fines	124
Diferencias con la contabilidad de la empresa privada	125
Fases de la contabilidad pública	126
El presupuesto	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
Tecnicismos específicos aplicados en la contabilidad del sector público	137
 IV. INTRODUCCIÓN A LAS CONTABILIDADES NACIONALES	 139
10. LA CONTABILIDAD NACIONAL	141
Definición. Objetivos	141
Del Tableau économique al SCN de las Naciones Unidas	142
La contabilidad de la riqueza nacional	144
Contabilidad nacional en términos de flujos	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
Contabilidad nacional prospectiva: el presupuesto nacional	164
La contabilidad nacional en los países de economía centralizada	165
 11. ESTUDIO PARTICULAR DEL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES (SCN) DE LAS NACIONES UNIDAS	 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
Desarrollo y perfeccionamiento del sistema básico del ejemplo ..	174
Inclusión de los balances	174
Subdivisión de las categorías	175
Estructura del sistema: representación simbólica	178
El sistema, como base para el análisis Insumo-Producto	184
Adaptación del sistema de los países en desarrollo	184
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

12. LOS PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD	191
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
13. EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD ESPAÑOL. CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES	201
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

14. CUADRO DE CUENTAS Y RELACIONES CONTABLES ..	221
Introducción	221
Grupo 1. Financiación básica	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
Grupo 2. Inmovilizado	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
Grupo 3. Existencias	255
Subgrupo 39. Provisiones por depreciación de existencias	255
Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de tráfico	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
Grupo 5. Cuentas financieras	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
Grupo 6. Compras y gastos por naturaleza	260
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
Grupo 7. Ventas e ingresos por naturaleza	262
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
Grupo 8. Resultados	265
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
Grupo 9. Contabilidad interna (analítica)	274
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
VI. TENDENCIAS ACTUALES EN CONTABILIDAD	297
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
19. CONTABILIDAD MULTIDIMENSIONAL	349
El sistema de Ijiri	349
Aplicación práctica del sistema de Ijiri	352
 SOLUCIÓN A LOS EJERCICIOS	 363
I. CONTABILIDAD BANCARIA	365
2. El pasivo de las entidades bancarias	365
3. El activo de las entidades bancarias	368
4. Análisis bancario	371
II. CONTABILIDAD DE SEGUROS	375
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
 V. LOS PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD.	
EL PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL	381
13. El plan general de contabilidad español. Características fundamentales	381
 VI. TENDENCIAS ACTUALES EN CONTABILIDAD.	 383
17. Los grafos contables	383
18. Contabilidad matricial	386

1. INTRODUCCIÓN	5
Evolución histórica	5
Auge de las multinacionales de auditoría	6
Normas supranacionales sobre contabilidad y auditoría	7
Perfil psicoprofesional del auditor	7
2. PRINCIPIOS DE METODOLOGÍA DE LA AUDITORÍA ..	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
3. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Y NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS	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
4. LA AUDITORÍA COMO INSTRUMENTO DE CONTROL	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
5. AUDITORÍA INTERNA	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
6. CONTROL INTERNO	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
7. AUDITORÍA EXTERNA	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
8. AUDITORÍA DE ENTIDADES LUCRATIVAS	103
Concepto y naturaleza de las entidades lucrativas	103
Creación de entidades lucrativas	103
Auditoría de empresas	104
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
9. AUDITORÍA DE ENTIDADES NO LUCRATIVAS	115
Aspectos generales	115
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
Auditoría de partidos políticos	126
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
Auditoría de colegios profesionales	130
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
Auditoría de entidades deportivas no lucrativas	137
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
10. AUDITORÍA FISCAL	143
Aspectos generales	143
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
Sistema fiscal	147
Fases de la auditoría fiscal	148
Aspectos específicos de algunos tipos de entidades	150
Sociedades mineras y de prospección petrolíferas	151
Sociedades navieras y aeronáuticas	151
Grupos de empresas y grupos de sociedades	154
Informe y dictamen	158
11. AUDITORÍA LABORAL	159
Aspectos generales	159
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
Actuación de auditores externos en los expedientes de	
regulación de empleo en España	165
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
12. AUDITORÍA DE LA GESTIÓN COMERCIAL	177
Concepto de gestión comercial: consideraciones generales	177
Instrumentos de la gestión comercial	178
Auditoría del sistema de compras	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
Auditoría de gestión de cobros	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

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

Periodicidad	268
Experiencia	268
Progresividad	268
Aproximación	269
18. CAMPO DE LA AUDITORÍA DE MARKETING	271
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
19. ORGANIZACIÓN DE LA AUDITORÍA DE MARKETING	277
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
20. AUDITORÍA DE LOS MÉTODOS DE VENTA	285
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

22. AUDITORÍA DE LA PUBLICIDAD. MOTIVACIÓN Y PROMOCIÓN	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
Auditoría de la dirección de ventas	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
23. CÓMO REALIZAR UNA AUDITORÍA DE MARKETING	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
Estudio de la publicidad, de la promoción de ventas y de las relaciones públicas	363
A) Publicidad	363
El estudio de los precios	365
A) Precio de venta unitario medio	365
B) Precio de venta medio de los distintos productos	365
Estudio de distribución	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
4. PRUEBAS SUSTANTIVAS	39
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
5. AUDITORÍA DE CAJA Y BANCOS	45
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
6. LA AUDITORÍA DE CUENTAS A COBRAR	57
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
7. LA AUDITORÍA DE EXISTENCIAS	69
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

8. LA AUDITORÍA DE LAS INVERSIONES	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
9. LA AUDITORÍA DEL INMOVILIZADO MATERIAL O ACTIVO FIJO TANGIBLE	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
10. LA AUDITORÍA DEL INMOVILIZADO INMATERIAL O ACTIVO INTANGIBLE	103
Presentación y objetivos	103
Procedimientos	105
Conclusión	105
11. LA AUDITORÍA DE CUENTAS DE PERIODIFICACIÓN ..	107
Presentación y objetivos	107
Procedimientos	110
Conclusión	111
12. LA AUDITORÍA DEL EXIGIBLE	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

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

17. AUDITORÍA DEL GRUPO DE EMPRESAS	175
Introducción	175
Fases de la auditoría	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
Los grupos de empresas en la normativa internacional	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
 18. INFORMES Y DICTÁMENES	 203
Introducción	203
El informe corto	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
 19. SUPUESTO PRÁCTICO	 219
La Maquinaria, S.A. Papeles de trabajo de auditoría 31 diciembre 1985	221
 20. PROGRAMA DE AUDITORÍA DE ENTIDADES NO LUCRATIVAS	 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"

I. LA INFORMÁTICA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA	3
1. GENERALIDADES	5
Introducción	5
Historia de la mecanización	5
Aplicaciones del ordenador en la empresa	14
Grados de mecanización	16
Riesgos	18
2. CONCEPTOS BÁSICOS	21
Introducción	21
Hardware	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
Comunicación con el ordenador	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
Software	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
3. INFORMÁTICA Y CONTABILIDAD	61
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
4. EL CONTROL INTERNO EN PROCESO DE DATOS:	
CONTROLES GENERALES	153
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
5. CONTROL INTERNO EN PROCESO DE DATOS:	
CONTROLES ESPECÍFICOS	195
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
6. LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INFORMÁTICA	219
Evolución histórica	219

Implantación de la empresa	221
Planificación	221
<i>Análisis de riesgos</i>	221
<i>Establecimiento de objetivos</i>	222
Organización	223
Funciones	223
Organigrama	224
Relaciones con las demás unidades de la empresa	226
Informes	227
Áreas de actuación de Auditoría Informática	227
Explotación	227
Desarrollo	228
Cobertura de los sistemas ya en explotación	229
Procedimientos de recuperación	229
Estudio de la seguridad	230
Actividades de auditoría informática	231
Auditoría de controles	231
Fase de planificación	231
Fase de adaptación de cuestionarios	232
Fase de calificación, análisis y emisión de recomendaciones	232
Fase del informe final	233
Metodologías	234
Auditoría por ordenador	234
Auditoría de aplicaciones mecanizadas	236
Fase de definición de objetivos	237
Familiarización con la aplicación	237
Fase de identificación de controles y riesgos	237
Fase de preparación de pruebas y análisis de resultados	238
Auditoría operativa	238
Metodología y enfoque	239
7. AUDITORÍA PRÁCTICA	241
Elaboración	241
Informe final	243
8. ANEXOS A AUDITORÍA PRÁCTICA	257
ANEXO A. PERFIL INFORMÁTICO DE LA EMPRESA	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
ANEXO B. DOCUMENTACIÓN RECOGIDA EN LAS ENTREVISTAS CON EL PERSONAL DE PROCESO DE DATOS	276
Anexo B	279
ANEXO C. ENTREVISTAS CON LOS RESPONSABLES DE LOS DEPARTAMENTOS	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
ANEXO D. CUMPLIMENTACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROLES	293
Cuestionario de controles	295



BIBLIOTECA

"Dr. NECTARIO ANDRADE LABARCA"