



Contenido

CAPÍTULO 1: CULTURA CONTABLE	1
Contenido temático	2
Objetivo general	2
Objetivos particulares	2
Objetivos conceptuales	2
Objetivos procedimentales	4
Objetivos actitudinales	4
Introducción	4
1. La evolución de la contabilidad	5
2. Creación de organizaciones económicas	6
2.1 Objetivo de las entidades económicas	6
2.2 Tipos de entidades económicas	6
3. Tipos de organizaciones económicas lucrativas	8
3.1 Empresas de servicios	8
3.2 Empresas de comercialización de bienes o mercancías	8
3.3 Empresas manufactureras o de transformación	9
3.4 Empresas agrícolas y ganaderas	9
4. Formas de organización de una entidad económica lucrativa	9
4.1 Persona física	10
4.2 Sociedades	10

5. La sociedad anónima	10
5.1 Constitución de la sociedad anónima.....	11
5.2 Administración de la sociedad anónima	12
5.3 Vigilancia de la sociedad anónima	13
6. La contabilidad: el idioma de los negocios	14
7. La contabilidad como herramienta estratégica	14
8. Tipos de usuarios	15
8.1 Usuarios externos.....	16
8.2 Usuarios internos	17
9. Tipos de contabilidad	17
9.1 El subsistema de información financiera	18
9.2 El subsistema de información fiscal	18
9.3 El subsistema de información administrativa.....	18
9.4 Diferencias entre la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal	18
9.5 Diferencia entre la contabilidad financiera y administrativa	20
10. La profesión contable	20
10.1 Ejercicio profesional independiente	21
10.2 Ejercicio profesional dependiente.....	22
10.3 Certificación del contador público	22
11. Las instituciones reguladoras de la profesión contable	22
11.1 Organismos reguladores en México	22
11.2 Organismos reguladores a nivel internacional	23
11.3 Organismos reguladores en Estados Unidos.....	24
Resumen	25
Ejercicios	27
Bibliografía	32
CAPÍTULO 2: MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD	35
Contenido temático.....	36
Objetivo general	36
Objetivos particulares	36
Objetivos conceptuales	37
Objetivos procedimentales.....	38
Objetivos actitudinales	38
Introducción	39
1. Objetivo de la contabilidad financiera.....	39
2. Marco conceptual de la contabilidad financiera	39
3. Características de la información contable	40
3.1 Utilidad	40
3.2 Confiabilidad.....	41

3.3 Provisionalidad	42
4. Principios de contabilidad generalmente aceptados	42
4.1 Naturaleza de las normas de contabilidad financiera	42
4.2 Principios de contabilidad generalmente aceptados	43
4.3 Reglas de valuación y presentación	46
4.4 Criterio prudencial	46
4.5 Supletoriedad	46
5. Conceptos básicos	47
5.1 Activo	47
5.2 Pasivo	48
5.3 Capital	48
5.4 Ingresos	49
5.5 Gastos	49
6. La ecuación contable básica	50
7. Base devengada: la piedra angular de la contabilidad	51
8. Las reglas de la contabilización de operaciones	52
8.1 La cuenta	52
8.2 Reglas del cargo y el abono	54
9. Registro contable del Impuesto al Valor Agregado (IVA)	55
Resumen	57
Ejercicios	58
Bibliografía	63

CAPÍTULO 3: ACTIVOS MONETARIOS..... 65

Contenido temático	66
Objetivo general	66
Objetivos particulares	66
Objetivos conceptuales	66
Objetivos procedimentales	68
Objetivos actitudinales	68
Introducción	69
1. Concepto de activos monetarios	69
2. Concepto de efectivo disponible	69
2.1 Efectivo en Caja y Bancos	70
2.2 Inversiones a corto plazo	70
3. La importancia de la administración del efectivo	70
3.1 Fines del control del efectivo	71
3.2 El control interno en las organizaciones	71
4. Concepto de efectivo	73
5. Efectivo en caja	74

6. Efectivo en bancos.....	74
6.1 Cuenta maestra	75
6.2 Conciliación bancaria	75
6.3 Elaboración de la conciliación bancaria	77
6.4 Ejemplo de una conciliación bancaria.....	78
7. Principios de contabilidad aplicables a la partida de efectivo	81
7.1 Reglas de valuación	81
7.2 Reglas de presentación.....	82
8. Inversiones temporales	82
8.1 Costo de adquisición	83
9. Instrumentos de inversión	83
9.1 CETES	85
9.2 Registro de inversión en CETES	86
9.3 Principios de contabilidad aplicables a inversiones temporales	87
9.4 Reglas de valuación.....	87
9.4 Reglas de presentación.....	87
10. Cuentas por cobrar	87
10.1 La cuenta de clientes y su interrelación con el ciclo de ventas y cobros.....	88
10.2 Cuentas incobrables	90
11. Documentos por cobrar	91
11.1 Principios de contabilidad aplicables a las partidas por cobrar	93
12. Documentos descontados	94
Resumen	95
Ejercicios	97
Bibliografía	107
CAPÍTULO 4: INVENTARIOS	109
Contenido temático.....	110
Objetivo general	110
Objetivos particulares	110
Objetivos conceptuales	110
Objetivos procedimentales.....	112
Objetivos actitudinales	112
Introducción	112
1. Relación del inventario con el ciclo de compras y pagos	113
2. Sistemas de registro de inventarios	114
2.1 Sistema perpetuo.....	114
2.2 Sistema periódico	114
3. Compras y cuentas afines	115

3.1 Compras	115
3.2 Devoluciones sobre compras	116
3.3 Descuentos sobre compras	116
3.4 Principales transacciones de compras.....	117
3.5 Gastos adicionales que forman parte del producto.....	117
4. Ventas y cuentas afines.....	119
4.1 Ventas	119
4.2 Devoluciones sobre ventas.....	120
4.3 Descuentos sobre ventas	120
4.4 Principales transacciones de ventas	122
4.5 Descuentos comerciales	123
5. Inventario de mercancías	124
6. Costo de la mercancía vendida y utilidad bruta	125
7. Valuación de inventario	125
7.1 Costos específicos	126
7.2 Primeras entradas, primeras salidas (PEPS).....	127
7.3 Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)	127
7.4 Método promedio ponderado	128
8. Comparación de los métodos de valuación.....	129
9. Consistencia en los métodos de valuación.....	129
10. Sistemas de estimación de inventarios	130
10.1 Precio de menudeo o detallista	130
10.2 El método de la utilidad bruta	130
11. Resumen de los sistemas y métodos de inventario	130
12. Impacto de la inflación en el inventario	131
13. Actualización de inventarios.....	131
13.1 Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)	131
13.2 Valor actual o costo de reposición	132
14. Principios de contabilidad aplicables a la partida de inventarios	133
14.1 Reglas de valuación	133
14.2 Reglas de presentación	133
Resumen	133
Ejercicios.....	135
Bibliografía	144
CAPÍTULO 5: ACTIVOS FIJOS E INTANGIBLES	147
Contenido temático.....	148
Objetivo general	148
Objetivos particulares	148
Objetivos conceptuales	148

Objetivos procedimentales	150
Objetivos actitudinales	150
Introducción	151
1. Ciclo de adquisiciones y baja de activos fijos e intangibles	152
2. Activos fijos	152
2.1 Concepto de activos fijos	152
2.2 Determinación del costo de los activos fijos	153
2.3 Vida útil y valor de desecho de los activos fijos	156
3. Métodos de depreciación	156
3.1 Métodos de depreciación lineales	157
3.2 Método de depreciación acelerada	159
4. Bajas de activos fijos	160
5. Tratamiento de inmuebles, maquinaria y equipo en inflación	162
5.1 Concepto de inflación	162
5.2 Métodos de actualización de inmuebles, maquinaria y equipo	162
5.3 Índices de precios	163
5.4 Valor actual	163
6. Recursos naturales	164
7. Principios de contabilidad aplicados a la partida inmuebles, planta y equipo	164
7.1 Reglas de valuación y de presentación de activos fijos	164
7.2 Principios de contabilidad aplicables a la depreciación	165
8. Activos intangibles	165
8.1 Concepto de activos intangibles	165
8.2 Clases de activos intangibles	166
8.3 Costo de activo intangible	166
8.4 Amortización de activos intangibles	167
8.5 Presentación en el balance general	167
9. Patente	168
9.1 Concepto de patente	168
9.2 Patente adquirida externamente	168
9.3 Patente desarrollada	169
9.4 Amortización de la patente	169
10. Derechos de autor	170
10.1 Concepto de derecho de autor	170
11. Marca registrada	170
11.1 Concepto de marca registrada	170
11.2 Adquisición de una marca registrada	171
12. Franquicias	171
12.1 Concepto de franquicia	171

12.2 Registro de la adquisición de franquicia	171
13. Licencias y permisos	172
14. Crédito mercantil	172
14.1 Concepto de crédito mercantil	172
14.2 Determinación del crédito mercantil.....	173
14.3 Registro contable del crédito mercantil	173
14.4 Amortización del crédito mercantil	173
15. Gastos de investigación y desarrollo	174
Resumen	174
Ejercicios	177
Bibliografía	185

CAPÍTULO 6: FUENTES DE FINANCIAMIENTO: PASIVO Y CAPITAL . 187

Contenido temático	188
Objetivo general	188
Objetivos particulares	188
Objetivos conceptuales	188
Objetivos procedimentales.....	190
Objetivos actitudinales	190
Introducción	191
1. Necesidad y formas de financiamiento	191
1.1 Esforzarse por generar ahorro interno	192
1.2 Solicitar un préstamo (pasivo)	192
1.3 Asociarse con alguien (capital)	192
2. Pasivo	193
3. Pasivo a corto plazo (circulante)	193
3.1 Cuentas por pagar	194
3.2 Proveedores	194
3.3 Presentación de las cuentas por pagar en el balance general.....	197
3.4 Acreedores bancarios.....	197
3.5 Documentos por pagar	198
4. Pasivo a largo plazo	199
4.1 Obligaciones por pagar	199
4.2 Hipoteca por pagar	203
4.3 Pasivos en moneda extranjera	204
5. Reglas de valuación y presentación del pasivo	206
6. Capital contable	207
6.1 Concepto de capital contable	207
6.2 Acciones: aspectos legales	208
6.3 Emisión de acciones	208

6.4	Clasificación del capital contable	210
6.5	Presentación del Capital contable en el Balance general	211
7.	Reglas de valuación y de presentación del Capital contable	212
8.	Impacto de la inflación en el pasivo y el capital	213
8.1	Impacto de la inflación en el pasivo	213
8.2	Préstamos en unidades de inversión (UDIS)	214
8.3	Impacto de la inflación en el capital	214
	Resumen	215
	Ejercicios	217
	Bibliografía	226
	 CAPÍTULO 7: DESCRIPCIÓN DEL CICLO CONTABLE	229
	Contenido temático	230
	Objetivo general	230
	Objetivos particulares	230
	Objetivos conceptuales	230
	Objetivos procedimentales	232
	Objetivos actitudinales	232
	Introducción	232
1.	Análisis de transacciones	234
2.	Registro de operaciones en el diario general	235
2.1	Concepto de diario general	235
2.2	Análisis y asiento de las operaciones	236
3.	Clasificación de movimientos en el mayor general	237
3.1	Concepto de mayor	237
3.2	Pases al mayor	237
4.	Elaboración de la balanza de comprobación antes de ajustes	238
4.1	Concepto de balanza de comprobación	239
5.	Registro de los asientos de ajuste	240
5.1	Concepto de asientos de ajuste	241
5.2	Ajustes de ingresos	241
5.3	Ajuste de gastos	244
6.	Clasificación de los asientos de ajuste	247
7.	Elaboración de la balanza de comprobación ajustada	247
8.	Preparación de los estados financieros	249
8.1	Estado de resultados	250
8.2	Estado de flujo de efectivo	251
8.3	Estado de situación financiera	251
8.4	Estado de variaciones en el capital contable	252
9.	Realización del cierre del periodo contable	252

10. Análisis de la información financiera	253
10.1 Análisis de liquidez	253
10.2 Análisis de actividad	254
10.3 Análisis de endeudamiento	254
10.4 Análisis de rentabilidad	254
Resumen	256
Ejercicios	257
Bibliografía	265
CAPÍTULO 8: APLICACIÓN DEL CICLO CONTABLE EN UNA ORGANIZACIÓN DE SERVICIOS	267
Contenido temático	268
Objetivo general	268
Objetivos particulares	268
Objetivos conceptuales	268
Objetivos procedimentales	269
Objetivos actitudinales	270
Introducción	270
1. Análisis de operaciones	270
1.1 Aportación de capital	271
1.2 Compra de papelería	271
1.3 Compra de equipo de transporte	271
1.4 Adquisición de equipo de oficina	272
1.5 Servicio a clientes	272
1.6 Contratación de personal	273
1.7 Pago de servicios públicos	273
1.8 Pago del equipo de transporte	273
1.9 Pago de sueldos y honorarios	274
1.10 Ingresos por servicios	274
1.11 Obtención de crédito bancario	275
2. Registro de operaciones en el diario general	275
3. Clasificación de movimientos en el mayor general	277
4. Elaboración de la balanza de comprobación	280
5. Registro de los asientos de ajuste	280
6. Clasificación de los asientos de ajuste	283
7. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada	285
8. Preparación de estados financieros	286
9. Procedimiento de cierre	290
10. Análisis de la información financiera	290
Resumen	292

Ejercicios	292
Bibliografía	305

CAPÍTULO 9: APLICACIÓN DEL CICLO CONTABLE EN UNA ORGANIZACIÓN COMERCIAL.....

307	
Contenido temático.....	308
Objetivo general.....	308
Objetivos particulares.....	308
Objetivos conceptuales.....	308
Objetivos procedimentales.....	309
Objetivos actitudinales.....	310
Introducción.....	310
1. Análisis de operaciones.....	313
1.1 Venta a crédito.....	314
1.2 Pago de fletes sobre ventas.....	314
1.3 Compra de contado.....	314
1.4 Venta de contado.....	315
1.5 Pago de fletes sobre compras.....	315
1.6 Compra a crédito.....	316
1.7 Devoluciones sobre ventas.....	316
1.8 Devoluciones sobre compras.....	316
1.9 Cobro sin descuento.....	317
1.10 Cobro con descuento.....	317
1.11 Pago de sueldos.....	318
1.12 Pago de compra a crédito.....	318
1.13 Gastos.....	319
1.14 Pago de impuestos.....	319
1.15 Pago de dividendos.....	319
2. Registro de operaciones en el diario general.....	320
3. Clasificación de movimientos en el mayor general.....	322
4. Elaboración de la balanza de comprobación.....	327
5. Registro de los asientos de ajuste.....	327
6. Clasificación de los asientos de ajuste.....	331
7. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada.....	331
8. Preparación de los estados financieros.....	333
9. Procedimiento de cierre.....	336
10. Análisis de la información financiera.....	336
Resumen	337
Ejercicios	338
Bibliografía	351

CAPÍTULO 10: ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA	
BASE EFECTIVO	353
Contenido temático	354
Objetivo general	354
Objetivos particulares	354
Objetivos conceptuales	354
Objetivos procedimentales	355
Objetivos actitudinales	356
Introducción	356
1. La medición de la liquidez y de la rentabilidad en las organizaciones	356
2. La administración de la liquidez	357
3. Objetivo del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	358
4. Enfoques para la elaboración del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	358
5. Elementos integrantes del flujo de efectivo	359
5.1 Incremento o decremento neto en el efectivo	360
6. Elaboración del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	361
6.1 Bases de preparación del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	361
6.2 Metodología para elaborar el estado de cambios en la situación financiera base efectivo	363
6.3 Ilustración del procedimiento para la elaboración del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	364
7. Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de cambios en la situación financiera base efectivo	367
Resumen	369
Ejercicios	370
Bibliografía	381
CAPÍTULO 11: ANÁLISIS FINANCIERO	383
Contenido temático	384
Objetivo general	384
Objetivos particulares	384
Objetivos conceptuales	384
Objetivos procedimentales	385
Objetivos actitudinales	386
Introducción	386
1. Análisis financiero	387
2. Clasificación del sistema de razones financieras	388

3. Aplicación del sistema de razones financieras	390
4. Limitaciones del análisis de razones financieras	395
5. Análisis vertical	396
6. Análisis horizontal	396
Resumen	401
Ejercicios	402
CAPÍTULO 12: EL INFORME FINANCIERO	411
Contenido temático	412
Objetivo general	412
Objetivos particulares	412
Objetivos conceptuales	412
Objetivos procedimentales	413
Objetivos actitudinales	413
Introducción	414
1. El informe financiero	414
2. Nuevo modelo de informe financiero	415
2.1 Antecedentes	415
2.2 Modelo de informe financiero	415
3. Componentes del informe financiero	417
3.1 Estados financieros básicos, notas, dictamen del auditor y análisis financiero	417
3.2 Información operacional	433
3.3 Información estratégica	439
Resumen	440
Ejercicios	441
Bibliografía	446
GLOSARIO	447