

Prefacio a la cuarta edición en inglés

1 CONTABILIDAD: LA BASE PARA DECISIONES COMERCIALES 1

PROPOSITO Y NATURALEZA DE LA CONTABILIDAD. Un sistema para crear información contable. El trabajo de los contadores. Contaduría pública. Contabilidad privada. Contabilidad oficial. Desarrollo de las normas de contabilidad —el FASB. :Dos objetivos principales en los negocios. Contabilidad como base para las decisiones gerenciales. Control interno. Tipos de organización comercial. ESTADOS FINANCIEROS: PUNTO DE PARTIDA DEL ESTUDIO DE CONTABILIDAD. La hoja de balance. Activos. Pasivos. Derecho del propietario. La ecuación contable. Efecto de las transacciones comerciales sobre la hoja de balance. Efecto de las transacciones comerciales sobre la ecuación contable. COMO UTILIZAN LOS PARTICULARES LOS ESTADOS FINANCIEROS. Bancos y demás acreedores. Otros interesados en la información financiera. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 1. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 1.

2 REGISTRO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA 40

El modelo contable. Uso de cuentas para el registro de transacciones. EL LIBRO MAYOR. Asientos débitos y créditos. Registro de transacciones en las cuentas mayores: Ilustración. Cuenta mayor con saldo continuo. Saldo normal de una cuenta. Orden y numeración de las cuentas mayores. Flujo de información a través del sistema contable. EL DIARIO. El diario general: Ilustración de los asientos. Mayorización. Cuentas del mayor una vez efectuada la mayorización. EL BALANCE DE PRUEBA. Usos y limitaciones del balance de prueba. Localización de errores. Signo de pesos. Registros

contables en perspectiva. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 2. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA SU REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 2.

3 MEDICION DEL INGRESO COMERCIAL

76

Ingresos netos. Ingresos de operación. Gastos. Identificación de los ingresos de operación con sus respectivos gastos. Retiros del propietario. Los ingresos y los gastos deben guardar relación con periodos de tiempo. Reglas para debitar y acreditar ingresos y gastos. Cuentas mayores de ingresos y gastos. Orden de las cuentas en el mayor. ¿Por qué se ordenan las cuentas mayores según los estados financieros? Cuentas mayores de Casas Latinoamericanas: Ilustración. Balance de prueba. Registro de la depreciación al fin del período. Balance de prueba ajustado. ESTADOS FINANCIEROS. El estado de Ingresos. La hoja de balance. CIERRE DE LAS CUENTAS. Balance de prueba después de cierre. Orden de aplicación de los procedimientos contables. Contabilidad de causación contra contabilidad de caja. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 3. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMAS DE DECISION COMERCIAL N° 3.

4 TERMINACION DEL CICLO CONTABLE

119

Periodos contables y estados financieros. Prorrrateo de transacciones entre periodos contables. TIPOS PRINCIPALES DE TRANSACCIONES QUE REQUIEREN ASIENTOS DE AJUSTE. Prorrrateo de los costos contabilizados entre periodos contables. Prorrrateo de los ingresos contabilizados entre periodos contables. Gastos no registrados. Ingresos no registrados. Los asientos de ajuste y la base de causación en la contabilidad. LA HOJA DE TRABAJO. Preparación de la hoja de trabajo. Usos de la hoja de trabajo. Orden de los procedimientos contables cuando se utiliza la hoja de trabajo. El ciclo contable. Preparación de estados financieros mensuales sin cierre de libros. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 4. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 4.

5 CONTABILIZACION PARA COMPRAS Y VENTAS DE MERCANCIAS

158

Estado de ingresos para un negocio de mercancías. Contabilización de las ventas de mercancías. Contabilización del costo de las mercancías vendidas. La cuenta Compras. Inventario de mercancías. Inventario de mercancías y costo de mercancías vendidas. Inflación y costo de reposición de los inventarios. Otras cuentas incluidas en el costo de mercancías vendidas. Cuenta Devoluciones y rebajas en compras. Cuenta Transportes al almacén. F.O.B. punto de embarque y F.O.B. lugar de destino. Ilustración del ciclo contable utilizando el sistema de inventario periódico. Estados financieros. Resumen de transacciones sobre mercancías y asientos contables

respectivos. Estados financieros clasificados. Estado de ingresos condensado. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 5. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 5.

6 CONTROL INTERNO

200

Significado del control interno. El control interno y las decisiones comerciales. El control interno como un sistema de comunicación de doble vía. Objetivos en el estudio del control interno. Controles administrativos y controles contables. Confiabilidad de los contadores públicos sobre el control interno. GUIAS PARA UN FUERTE CONTROL INTERNO. Plan de organización para establecer la responsabilidad sobre cada función. Control de transacciones. La subdivisión de funciones fortalece el control interno. Documentación prenumerada — otro elemento de control. Competencia del personal. Pronósticos financieros. Auditoría interna. Revisión continuada del sistema de control interno. Limitaciones del control interno. El control interno en los pequeños negocios. El control interno en perspectiva. Garantías de fidelidad (fianzas). CONTROL INTERNO SOBRE LA COMPRA Y VENTA DE MERCANCIAS. Documentos y procedimientos comerciales. Procedimientos de compra. Ordenes de compra. Facturas. Notas de débito y crédito. Descuentos comerciales. Descuentos por pronto pago. Procedimientos de ventas. Estados mensuales a los clientes. Facturación cíclica. Impuesto sobre las ventas. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 6. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 6.

7 SISTEMAS CONTABLES: MANUALES Y ELECTRONICOS

240

SISTEMAS DE CONTABILIDAD MANUAL. Diario de ventas. Cuentas de control y mayores subsidiarios. Diario de compras. Diario de ingresos de caja. Diario de pagos por caja. El diario general. El origen de los traslados se indica en las cuentas mayores. Cuentas del mayor subsidiario. Cuentas mayores. Prueba de los mayores. Variaciones en diarios especiales. Traslado directo desde las facturas. SISTEMAS DE CONTABILIDAD MECANIZADA. Registro individual para cada transacción. Uso del equipo de oficina en un sistema de procesamiento manual de datos. Preparación simultánea de documentos, diarios y mayores. Máquinas de contabilidad. Tarjetas perforadas y equipo de tabulación. SISTEMAS DE CONTABILIDAD POR MEDIO DE EDP. Elementos de un sistema para EDP. Dispositivos de entrada. Dispositivos de salida. Operaciones de procesamiento en el computador. Diferencias entre los sistemas mecánicos y electrónicos para el procesamiento de datos. Confiabilidad de los sistemas de EDP. Aplicaciones contables del computador. Centros para servicios de computador y uso compartido. ¿Toman decisiones los computadores? Sistemas de información. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 7. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMAS DE DECISION COMERCIAL N° 7.

8 CONTROL DE LAS TRANSACCIONES EN EFECTIVO

291

EFECTIVO. Presentación en la hoja de balance. Responsabilidades de la gerencia con respecto al efectivo. Requisitos básicos para el control interno del efectivo. Ingresos en efectivo. Desembolsos de efectivo. CUENTAS BANCARIAS MANEJADAS POR CHEQUERA. Apertura de una cuenta bancaria. Cómo hacer las consignaciones en los bancos. El extracto bancario. Conciliación de la cuenta bancaria. Procedimiento para preparar la conciliación bancaria. Fondo de caja menor. SISTEMA DE COMPROBANTES. Control sobre los desembolsos. Características esenciales del comprobante. Preparación del comprobante. Registro de comprobantes. Registro de cheques. Comentarios especiales sobre el registro de comprobantes. Presentación del pasivo en la hoja de balance. Un "sistema de comprobantes" sin comprobantes. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 8. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 8.

9 CUENTAS Y EFECTOS POR COBRAR Y POR PAGAR

330

CUENTAS POR COBRAR. El departamento de crédito. Cuentas incobrables. Presentación de las cuentas incobrables en los estados financieros. Protección para cuentas incobrables. Otras cuentas de valuación. Cálculo de los gastos por cuentas incobrables. Método para borrar una cuenta incobrable. Recuperación de cuentas anteriormente descargadas. Método de descargo directo para reconocer el gasto por cuentas incobrables. Saldos créditos en cuentas por cobrar. Ventas con tarjeta de crédito. Análisis de cuentas por cobrar. Cuentas por cobrar en ventas por instalamentos. Contabilidad a base de instalamentos para fines tributarios. EFECTOS POR COBRAR. Definición de un efecto por cobrar. Definición del término interés. Método de contabilización para efectos por cobrar. Descuento de efectos por cobrar. Clasificación de las cuentas por cobrar en la hoja de balance. PASIVOS CORRIENTES. OBLIGACIONES BANCARIAS Y EFECTOS POR PAGAR. Pagarés firmados con instituciones bancarias. Ajustes por intereses al final del período. Intereses pagados por anticipado. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 9. PROBLEMA DE DEMOSTRACION PARA SU REVISION. SOLUCION AL PROBLEMA DE DEMOSTRACION. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 9.

10 INVENTARIOS

372

Consideraciones básicas relacionadas con el inventario. Definición de inventario. Valoración del inventario y medición del ingreso. Importancia de una exacta valoración del inventario. Toma del inventario físico. Valuación del inventario. Valuación de inventarios con base en el costo. Métodos para

la valuación de inventarios. El ambiente inflacionario. Utilidades en los inventarios. Regla del precio más bajo entre costo o mercado. Método de utilidad bruta para calcular los inventarios. Valuación del inventario con base en los precios al detal. Consistencia en la valoración de inventarios. Sistema de inventario permanente. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 10. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 10.

11 PLANTA Y EQUIPO: DEPRECIACION 409

PLANTA Y EQUIPO. Planta y equipo representa un conjunto de servicios por recibir. Categorías principales de planta y equipo. Recursos naturales. Problemas contables relacionados con planta y equipo. DEPRECIACION. Prorrato del costo de planta y equipo a través de los años de uso. La depreciación no constituye un proceso de valuación. Causas de la depreciación. Métodos para calcular la depreciación. Corrección de las tasas de depreciación. Depreciación e impuesto sobre la renta. La depreciación acumulada no representa dinero. Desembolsos de capital y desembolsos de operación. Reparaciones extraordinarias. Inflación y depreciación. Costo histórico contra costo de reposición. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 11. PREGUNTAS PARA REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 11.

APENDICE CAPITULO 11 439

12 PLANTA Y EQUIPO, RECURSOS NATURALES E INTANGIBLES 441

Retiros de planta y equipo. Permuta de activos usados por activos nuevos. Mantenimiento de control sobre planta y equipo: mayores subsidiarios. RECURSOS NATURALES. Contabilización sobre recursos naturales. ACTIVOS INTANGIBLES. Características. Gastos de operación contra activos intangibles. Amortización. Goodwill. Derechos en contratos de arrendamiento. Mejoras en propiedades arrendadas. Patentes. Derechos de propiedad literaria. Marcas de productos y servicios. Otros intangibles y cargos diferidos. TERMINOS CONTABLES INTRODUCIDOS O ACENTUADOS EN EL CAPITULO 12. PREGUNTAS PARA SU REVISION. EJERCICIOS. PROBLEMAS. PROBLEMA DE DECISION COMERCIAL N° 12.

APENDICE 476

INDICE 486