

# CONTENIDO

Semblanza del autor .....	XXI
Presentación .....	XXIII
Prólogo .....	XXV
<b>Capítulo I Ser y quehacer de la contabilidad: En busca del sentido de la información financiera</b> .....	1
<i>Objetivo general</i> .....	2
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	2
El sentido de las cosas .....	3
Un vistazo a la evolución de la contabilidad .....	3
Siglo xv: Nacimiento <i>oficial</i> de la contabilidad .....	4
Siglo xx: La crisis financiera mundial de los treinta .....	4
La contabilidad hoy. Nuevas tendencias .....	5
Globalización .....	5
Competitividad .....	6
Calidad y productividad .....	6
Valor agregado .....	7
Perspectivas de la contabilidad .....	8
Problemática de la contabilidad .....	8
Calidad en la información de entrada .....	8
Consideraciones organizacionales .....	9
Infraestructura contable .....	9
Satisfacción de las necesidades de información de los diferentes usuarios .....	9
Los sistemas de registro contable .....	10
Automatización de procesos .....	10
Creación de negocios .....	11
Objetivo de las entidades económicas .....	12
Tipos de entidades económicas .....	12
Organizaciones lucrativas .....	12
Organizaciones no lucrativas .....	13
Organizaciones gubernamentales .....	13
Formas de organización de una entidad económica lucrativa .....	13
Personas físicas .....	13
Sociedades .....	14
Naturaleza de las sociedades .....	14
Sociedades anónimas .....	14
Constitución de la sociedad .....	15
Ventajas y desventajas .....	15

Aspectos legales de las sociedades .....	16
Administración de la sociedad anónima .....	16
Vigilancia de la sociedad .....	17
Requisito legal de la información financiera .....	18
Objetivo de la contabilidad .....	19
La contabilidad como herramienta estratégica .....	19
Tipos de usuarios de la contabilidad .....	21
Usuarios externos .....	21
Acreedores .....	21
Accionistas .....	22
Autoridades gubernamentales .....	22
Usuarios internos .....	22
Tipos de contabilidad .....	23
Subsistema de información financiera .....	23
Subsistema de información administrativo .....	23
Subsistema de información fiscal .....	23
Comparación de la contabilidad financiera, la administrativa y la fiscal .....	24
La contaduría pública como profesión .....	24
Resumen .....	25
Cuestionario .....	27
Actividades sugeridas .....	27
Bibliografía sugerida .....	28
<b>Capítulo II Conceptos básicos de contabilidad financiera .....</b>	<b>29</b>
<i>Objetivo general</i> .....	30
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	30
Concepto de contabilidad financiera .....	31
Características de la información contable .....	31
Utilidad .....	31
Confiabilidad .....	33
Provisionalidad .....	33
Las instituciones de la profesión contable .....	34
México .....	34
Comisión Nacional Bancaria y de Valores .....	34
Instituto Mexicano de Contadores Públicos .....	36
Estados Unidos .....	36
Securities and Exchange Comisión (SEC) .....	37
American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) ..	37
Financial Accounting Standards Board (FASB) .....	37

Las normas (estándares) de contabilidad financiera .....	37
Naturaleza e influencias de las normas de contabilidad financiera .	37
Jerarquía de las normas de contabilidad financiera .....	38
Principios de contabilidad .....	39
Reglas de valuación y presentación .....	42
Criterio prudencial .....	42
Conceptos básicos de información financiera .....	42
Activo .....	43
Pasivo .....	45
Capital .....	48
Ingresos .....	47
Gastos .....	47
Base devengada: Piedra angular de la teoría contable .....	49
Base devengada <i>vs</i> base efectivo .....	49
Periodo contable .....	50
Sistema de partida doble .....	50
La ecuación contable básica .....	50
Impacto de transacciones de negocios en la ecuación contable básica .....	51
Ilustración de efectos de las operaciones de una entidad económica sobre la ecuación contable básica .....	51
Resumen .....	55
Cuestionario .....	56
Problemas .....	56
Bibliografía sugerida .....	64
<b>Capítulo III Usos, usuarios y productos de la contabilidad financiera .....</b>	<b>65</b>
<i>Objetivo general</i> .....	66
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	66
El proceso de toma de decisiones en el mundo de los negocios .....	67
Tipo de decisiones en un negocio .....	68
Decisiones de inversión .....	68
Decisiones de financiamiento .....	68
Decisiones de operación .....	69
Necesidad de financiamiento .....	69
Formas de financiamiento .....	70
Pasivo: Acreedores .....	70
Capital: Accionistas .....	71
Obtención de financiamientos en el mercado de capitales .....	71

## X CONTENIDO

Los estados financieros básicos .....	72
Estado de situación financiera (balance general) .....	74
Ilustración del estado de situación financiera (balance general) .....	75
Contenido del estado de situación financiera (balance general) .....	77
Estado de resultados .....	79
Partidas ordinarias: ingresos y gastos .....	81
Partidas ordinarias: otros ingresos y gastos .....	81
Partidas extraordinarias .....	81
Formato del estado de resultados .....	81
Ilustración del estado de resultados .....	82
Contenido del estado de resultados .....	82
Estado de flujo de efectivo .....	84
Ilustración del estado de flujo de efectivo .....	86
Estado de variaciones en el capital contable .....	86
Ilustración del estado de variaciones en el capital contable ...	88
Requisitos de información de empresas cotizadas en bolsa .....	88
Informe anual .....	89
Resumen .....	90
Cuestionario .....	91
Problemas .....	91
Bibliografía sugerida .....	97
<b>Capítulo IV Registro de las operaciones: Base del proceso de contabilización .....</b>	<b>99</b>
<i>Objetivo general</i> .....	100
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	100
Tipos de empresas .....	101
Empresas de servicio .....	101
Empresas de comercialización de bienes o mercancías .....	101
Empresas manufactureras o de transformación .....	101
Registro de las operaciones .....	102
Reglas de la contabilización de operaciones .....	103
Cargo .....	103
Abono .....	103
La cuenta: Célula básica de la información contable .....	104
Partes de una cuenta .....	106
Saldo de la cuenta .....	106
Saldos normales .....	107
Impuesto al valor agregado .....	108
Catálogo de cuentas .....	108
Ilustración de un catálogo de cuentas .....	108

Manual contable o guía de contabilización .....	112
Resumen .....	129
Cuestionario .....	130
Problemas .....	131
Bibliografía sugerida .....	138
<b>Capítulo V El ciclo contable (Empresa de servicios):</b>	
<b>El caso de una empresa de servicio .....</b>	<b>139</b>
<i>Objetivo general</i> .....	140
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	140
Descripción del ciclo contable .....	141
Análisis de transacciones .....	141
Registro de operaciones en el diario general .....	142
Análisis y asiento de operaciones .....	145
Clasificación de movimientos en el mayor general .....	145
Pases al mayor .....	145
Elaboración de la balanza de comprobación .....	147
Preparación de los estados financieros .....	149
Realización de los asientos de cierre .....	149
Elaboración de la balanza de comprobación (después del cierre) ..	150
Aplicación del ciclo contable en una empresa de servicios .....	150
Análisis y registro de operaciones en el diario general .....	150
Clasificación de movimientos en el mayor general .....	154
Elaboración de la balanza de comprobación .....	154
Preparación de estados financieros .....	154
Realización de los asientos de cierre .....	164
Resumen .....	166
Cuestionario .....	168
Problemas .....	168
Bibliografía sugerida .....	181
<b>Capítulo VI Refinamientos del ciclo contable .....</b>	<b>183</b>
<i>Objetivo general</i> .....	184
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	184
Introducción .....	185

## XII CONTENIDO

Asientos de ajuste .....	185
Ajuste de gastos .....	187
Gastos devengados no registrados .....	189
Gastos pagados por anticipado .....	193
Depreciación .....	196
Ajuste de ingresos .....	201
Ingresos acumulados no registrados .....	201
Anticipos de clientes .....	204
Balanza de comprobación ajustada .....	207
Elaboración de la hoja de trabajo .....	207
Aplicación de los asientos de ajuste y hoja de trabajo .....	209
Ajustes .....	209
Hoja de trabajo .....	210
Resumen .....	217
Cuestionario .....	218
Problemas .....	218
Problema integrador .....	231
Bibliografía sugerida .....	246
<b>Capítulo VII. El ciclo contable: El caso de una empresa</b>	
<b>comercializadora .....</b>	<b>247</b>
<i>Objetivo general</i> .....	248
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	248
Principales diferencias (empresa de servicios y comercializadora) .....	249
Ingresos .....	249
Costos y gastos .....	249
Inventarios .....	250
Tratamiento contable para una empresa comercial .....	251
Ventas y cuentas afines .....	252
Descuentos comerciales .....	255
Compras y cuentas afines .....	257
Gastos por embarque de mercancías .....	259
Inventario de mercancías .....	261
Costo de la mercancía vendida y utilidad bruta .....	261
Ilustración del estado de resultados para una compañía comercial .....	262
Clasificación de las cuentas de ingresos y gastos .....	263
Estados de resultados clasificado .....	264
Hoja de trabajo para empresas comerciales .....	264
Elaboración de la hoja de trabajo .....	264
Estados financieros .....	271

Registro de los asientos de cierre .....	274
Balanza de comprobación después del cierre .....	277
Cuatro puntos que se deben tener presentes en una empresa comercial .....	278
El ciclo contable .....	278
Resumen .....	279
Cuestionario .....	280
Problemas .....	281
Problema integrador .....	295
Bibliografía sugerida .....	312
<b>Capítulo VIII Flujo de efectivo y análisis financiero</b> .....	313
<i>Objetivo general</i> .....	314
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	314
Introducción .....	315
Administración y elementos que integran el flujo de efectivo .....	316
Flujo de efectivo generado por o destinado a la operación .....	316
Flujo de efectivo destinado a o proveniente de actividades de inver- sión .....	316
Flujo de efectivo destinado a o proveniente de actividades de finan- ciamiento .....	317
Incremento o decremento neto en el efectivo .....	317
Estado de flujo de efectivo .....	317
Objetivo del estado de flujo de efectivo .....	318
Enfoques para la elaboración del estado de flujo de efectivo .....	318
Elaboración del estado de flujo de efectivo .....	319
Bases de preparación del estado de flujo de efectivo .....	319
Metodología para elaborar el estado de flujo de efectivo .....	320
Ejemplo del procedimiento para la elaboración del estado de flujo de efectivo .....	321
Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de flujo de efectivo .....	23
Análisis financiero .....	329
Sistema de razones financieras .....	330
Clasificación del sistema de razones financieras .....	331
Limitaciones del análisis de razones financieras .....	338
Análisis vertical .....	339
Análisis horizontal .....	341
Resumen .....	343

Cuestionario .....	344
Problemas .....	344
Bibliografía sugerida .....	352
<b>Capítulo IX Efectivo e inversiones temporales: Su interrelación con el ciclo de cobros y pagos .....</b>	<b>353</b>
<i>Objetivo general</i> .....	354
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	354
Introducción .....	355
Efectivo en caja y bancos .....	355
Inversiones a corto plazo .....	355
Interrelación del efectivo e inversiones temporales con el ciclo de ope- ración .....	355
Fines del control del efectivo .....	356
Control interno .....	358
Efectivo en caja y bancos .....	358
Fondo fijo de caja chica .....	358
Sistemas del fondo de caja chica y registros contables .....	358
Ejemplo del tratamiento contable del fondo de caja chica .....	360
Bancos (cuentas de cheques) y su tratamiento contable .....	361
Procedimiento para la conciliación bancaria .....	362
Elaboración de la conciliación bancaria .....	363
Procedimientos para conciliar el saldo del banco .....	364
Procedimientos para conciliar el saldo en libros .....	364
Asientos de diario para corregir el saldo en bancos .....	365
Ejemplo de una conciliación bancaria .....	365
Principios de contabilidad aplicables a la partida de efectivo .....	367
Reglas de valuación .....	367
Reglas de presentación .....	368
Inversiones temporales .....	368
Costo de adquisición .....	368
Instrumentos de inversión comunes .....	369
Sociedades de inversión .....	369
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES) .....	370
Principios de contabilidad aplicables a inversiones temporales .....	372
Reglas de valuación .....	372
Reglas de presentación .....	372
Impacto de la inflación en el efectivo y en las inversiones temporales ..	372
Resumen .....	372
Cuestionario .....	373



Problemas .....	374
Bibliografía sugerida .....	380
<b>Capítulo X Cuentas y documentos por cobrar: Su interrelación con el ciclo de ventas y cobros .....</b>	<b>381</b>
<i>Objetivo general</i> .....	382
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	382
Cuentas por cobrar .....	383
La cuenta de clientes y su interrelación con el ciclo de ventas y cobros .....	383
Mayor auxiliar de cliente y cuenta de control .....	385
Relación de clientes .....	385
Registro de clientes .....	386
Presentación en el estado de situación financiera .....	389
Cuentas incobrables .....	389
Ajustes por cuentas incobrables .....	390
Métodos para calcular las cuentas incobrables .....	390
Método 1: Porcentaje de las ventas .....	391
Método 2: Porcentaje de clientes .....	392
Método 3: Cancelación directa .....	393
Cancelación de cuentas de clientes .....	393
Reapertura de cuentas de clientes .....	395
Documentos por cobrar .....	395
Pagaré .....	396
Cálculo de intereses .....	397
Fecha de vencimiento del documento .....	398
Valor al vencimiento .....	399
Registro de los pagares .....	399
Documentos descontados .....	401
Factoraje con recurso .....	401
Factoraje sin recurso .....	402
Registro contable .....	403
Presentación en el estado de situación financiera .....	404
Saldo negativos en clientes .....	404
Concepto de valor presente aplicado a los documentos por cobrar .....	404
Principios de contabilidad aplicables a las partidas por cobrar .....	405
Resumen .....	406
Cuestionario .....	408
Problemas .....	409
Bibliografía sugerida .....	416

<b>Capítulo XI Inventarios: Su interrelación con el ciclo de ventas, compras y pagos</b> .....	417
<i>Objetivo general</i> .....	418
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	418
Concepto de inventario .....	419
Relación del intervalo con el ciclo de compras y pagos .....	419
Sistemas de registro, métodos de valuación y métodos de estimación de intervalos .....	419
Sistemas de registro de inventarios .....	422
Sistema de inventario perpetuo .....	422
Sistema de inventario periódico .....	425
Resumen de asientos para los sistemas de registro de inventario perpetuo <i>versus</i> inventario periódico .....	428
Efecto de los errores de inventarios .....	429
Valuación del inventario .....	430
Costo específico .....	431
Primeras entradas primeras salidas .....	432
Últimas entradas, primeras salidas .....	433
Promedio ponderado .....	435
Comparación de los métodos de valuación .....	435
Consistencia en los métodos de valuación .....	436
Sistemas de estimación de inventarios .....	436
Método detallista .....	437
Método de la utilidad bruta .....	438
Impacto de la inflación en el inventario .....	439
Actualización de inventarios .....	439
Aplicación de la regla de costo o mercado: el menor .....	441
Principios de contabilidad aplicables a inventarios .....	441
Reglas de valuación .....	442
Reglas de presentación .....	442
Resumen .....	442
Cuestionario .....	444
Problemas .....	444
Bibliografía sugerida .....	451
<b>Capítulo XII Inmuebles, planta y equipo: Su interrelación con el ciclo de adquisición y bajas de activo fijo</b> .....	453
<i>Objetivo general</i> .....	454
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	454
Ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos .....	455

Determinación del costo de los activos fijos .....	457
Depreciación de activos fijos .....	461
Métodos de depreciación .....	461
Métodos de depreciación lineales .....	462
Métodos de depreciación acelerados .....	463
Depreciación en periodos fraccionarios .....	464
Asientos de ajuste para registrar la depreciación .....	465
Presentación en el estado de situación financiera .....	466
Reparaciones <i>versus</i> adaptaciones y mejoras .....	467
Bajas de activos fijos .....	468
Intercambio de activo fijo .....	472
Tratamiento de inmuebles, maquinaria y equipo en inflación .....	475
Métodos de actualización de inmuebles, maquinaria y equipo ....	475
Recursos naturales .....	478
Principios de contabilidad aplicables a la partida inmuebles, planta y equipo .....	478
Principios de contabilidad aplicables a la depreciación .....	480
Notas a los estados financieros .....	480
Cuerpo de los estados financieros .....	480
 Resumen .....	 481
 Cuestionario .....	 482
 Problemas .....	 482
 Bibliografía sugerida .....	 488
 <b>Capítulo XIII Activos intangibles</b> .....	 489
<i>Objetivo general</i> .....	490
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	490
Concepto de activos intangibles .....	491
Clases de activos intangibles .....	492
Costo de activos intangibles .....	492
Amortización de activos intangibles .....	493
Reglas de representación .....	494
Presentación en el estado de situación financiera .....	494
Patente .....	495
Derechos de autor .....	497
Marcas registradas .....	497
Franquicias .....	498
Licencias y permisos .....	498
Crédito mercantil .....	499
Métodos de estimación del crédito mercantil .....	499

Registro del crédito mercantil .....	501
Amortización del crédito mercantil .....	501
Costos de organización .....	502
Gastos de investigación y desarrollo .....	502
Tratamiento contable .....	503
Gastos de mercadotecnia .....	504
Gastos incurridos en etapas preoperativas .....	505
Arrendamientos y mejoras en bienes arrendados .....	505
Impacto de la inflación en los activos intangibles .....	506
 Resumen .....	 506
 Cuestionario .....	 508
 Problemas .....	 509
 Bibliografía sugerida .....	 512
 <b>Capítulo XIV   Cuentas por pagar: Su interrelación con el ciclo                   de compras y pagos</b> .....	  515
<i>Objetivo general</i> .....	516
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	516
Cuentas por pagar .....	517
Clases de cuentas por pagar .....	517
Mayor auxiliar de proveedores y cuenta de control .....	519
Relación de proveedores .....	521
Registro de cuentas por pagar a proveedores .....	522
Presentación en el estado de situación financiera .....	524
Saldos negativos en proveedores .....	524
Documentos por pagar .....	524
Concepto de valor presente aplicado a los documentos por pagar .....	526
Principios de contabilidad aplicables a las partidas por pagar .....	527
 Resumen .....	 528
 Cuestionario .....	 528
 Problemas .....	 529
 Bibliografía sugerida .....	 533
 <b>Capítulo XV   Pasivo a largo plazo: Su interrelación con el ciclo                   de adquisición de activo fijo</b> .....	  535
<i>Objetivo general</i> .....	536
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	536

Interrelación del pasivo a largo plazo con el ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos .....	537
Obligaciones por pagar .....	537
Aspectos legales .....	537
Colocación de obligaciones .....	540
Tratamiento contable .....	542
Registro de la emisión en obligaciones .....	543
Emisión de obligaciones a valor nominal .....	544
Emisión de obligaciones con prima .....	545
Amortización de la prima en emisión de obligaciones .....	545
Emisión de obligaciones con descuento .....	548
Amortización del descuento en emisión de obligaciones .....	548
Venta de obligaciones después de la fecha de emisión .....	550
Redención de obligaciones .....	551
Retiro anticipado de obligaciones .....	552
Amortización de los gastos de emisión .....	553
Fondos de redención de obligaciones .....	554
Obligaciones convertibles .....	554
Principios de contabilidad aplicables a pasivos a largo plazo .....	555
Otros pasivos a largo plazo .....	556
Hipoteca por pagar .....	556
Pasivos en moneda extranjera .....	557
Fondos de pensión .....	559
Resumen .....	559
Cuestionario .....	561
Problemas .....	562
Bibliografía sugerida .....	566
<b>Capítulo XVI Capital contable: Su interrelación con el ciclo de adquisiciones de activo fijo .....</b>	<b>569</b>
<i>Objetivo general</i> .....	570
<i>Objetivos específicos de aprendizaje</i> .....	570
Capital contable y su interrelación con el ciclo de adquisiciones de activo fijo .....	571
Terminología: Capital contable .....	571
Ejemplo ilustrativo .....	573
Acciones: Aspectos legales .....	574
Emisión de acciones .....	575
Acciones preferentes .....	575
Acciones comunes .....	575
Acciones preferentes .....	578

**XX**    **CONTENIDO**

Reglas de valuación y de presentación de las acciones .....	579
Utilidades retenidas .....	580
Dividendos .....	582
<i>Split</i> de acciones .....	583
Efecto de la inflación en el capital contable .....	583
Impacto en el capital contable .....	583
Consecuencias en la toma de decisiones .....	584
Actualización del capital contable .....	584
Presentación en el balance general .....	585
Resumen .....	588
Cuestionario .....	589
Problemas .....	589
Bibliografía sugerida .....	594
Glosario .....	595
Índice temático .....	613