

# Indice

CAPÍTULO	PÁGINA
1. ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL .....	1
Concepto de la contabilidad. Importancia de los procedimientos de contabilidad. Formas de organización mercantil. El balance general. Activo. Pasivo. Capital líquido. Fuentes del capital contable de una sociedad anónima. Fórmula del balance. Mantenimiento de la igualdad en el balance. Costo y valor (precio de mercado). Capital contable y valor neto.	
2. PROCEDIMIENTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD .....	13
Las cuentas. Débitos y créditos. Cargos y créditos a las cuentas. Cuentas de activo. Cuentas de pasivo y de capital. Resumen del funcionamiento de los débitos y créditos. Registro de las operaciones. Cuentas por cobrar y por pagar. El diario y el mayor. Asientos en el diario. Ventajas del diario. Pasea al mayor. Determinación de los saldos de las cuentas. La balanza de comprobación. Funciones de la balanza de comprobación. Asientos de diario compuestos. Signos de pesos.	
3. CAMBIOS EN EL CAPITAL. CIERRE DE LIBROS .....	25
Causas que originan cambios en el capital. Ingreso. Gasto. Utilidad o pérdida. Dividendos. Reglas para los débitos y créditos. Ejemplos de asientos. Registro completo, en el diario, de los asientos de agosto. El mayor. Balanza de comprobación. El estado de pérdidas y ganancias. Utilidades no distribuidas. Balance general. Cierre de libros. Balanza de comprobación después del cierre. Sucesión de los procesos contables. Localización de errores.	
4. AJUSTES POR GASTOS E INGRESOS ACUMULADOS. HOJAS DE TRABAJO .....	44
Operaciones y ajustes. Operaciones de septiembre. Balanza de comprobación después de pasar los asientos de operación. Ajustes por partidas acumuladas. Ingresos acumulados. Gastos acumulados. Breve nota acerca del término "acumulado". Hojas de trabajo. Ejemplos de hojas de trabajo. Estados que se preparan con las hojas de trabajo. Asientos de ajuste. Asientos de cierre. Balanza de comprobación después del cierre. El ciclo contable.	
5. AJUSTES POR INGRESOS Y GASTOS DIFERIDOS. HOJAS DE TRABAJO .....	59
Objeto de este capítulo. Distribución apropiada de los ingresos. Distribución equitativa del costo. Ejemplo de operaciones. Balanza de comprobación después de pasar al mayor los asientos de operaciones. Ajustes por ingresos y gastos acumulados. Ajuste para distribución proporcional de los ingresos. Ajustes para la aplicación proporcional de los gastos. ¿Cuándo se requieren los ajustes y por qué cantidades? Hoja de trabajo. Estados. Asientos de cierre. Balanza de comprobación después del cierre. Gastos incurridos y productos devengados, o pago y cobro de dinero, ba-	

- ses de dos procedimientos de contabilidad. Pérdida líquida del período. Déficit.
6. OPERACIONES CON MERCANCÍAS ..... 77
- Ejemplo de un estado de pérdidas y ganancias. Utilidad bruta en ventas. Contabilización de las ventas. Costo de los artículos vendidos. Estado de pérdidas y ganancias simplificado. Hoja de trabajo. Asientos de ajuste y de cierre. Cargos por transporte. Devoluciones y bonificaciones. Descuentos por pronto pago. Hojas de trabajo. Estado de pérdidas y ganancias. Eliminación, en el estado de pérdidas y ganancias, de las deducciones a las ventas. Nota especial respecto a un negocio recién establecido. Dos principales fuentes de ingresos. Papeles y documentos mercantiles. Control interno. Contabilización de las cuentas incobrables. Naturaleza de la cuenta de reserva. Cancelación de cuentas incobrables. Estimación de pérdida por cuentas malas. Impuestos. Impuestos derivados de las nóminas y retención a los empleados del impuesto personal. Asientos y cuentas. Impuestos sobre salarios acumulados. Impuestos sobre ventas.
7. ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS Y DEL MAYOR ..... 94
- Introducción. Clasificaciones en el balance general. Más ejemplos de estado. La clasificación de gastos de venta y gastos generales. Publicación de los estados financieros. Aspectos que requieren darse a conocer. Partidas extraordinarias y no recurrentes. Concepto de la operación corriente. Concepto de la total inclusión. Conclusión. Consideración del impuesto. Organización del mayor. Numeración de las cuentas. Ejemplo de un catálogo de cuentas. Tendencias de la terminología contable. Términos sinónimos. Tendencias.
8. ÚTILES TÉCNICAS DE CONTABILIDAD ..... 113
- Diarios columnares. Cuentas con cada cliente individual. Diarios especiales. Ilustración de diarios. Diario de ventas. Diario de cuentas por pagar. Diario de ingresos de caja. Diario de egresos de caja. El diario general. Referencias a los libros de registro original. El mayor general. Mayores auxiliares. Comprobación de los mayores. Objeto de las cuentas de control. Otros procedimientos de registro. Asientos de concentración.
9. FORMAS LEGALES DE ORGANIZACIÓN MERCANTIL ..... 133
- Empresas individuales. Cuenta de capital y cuenta de retiros. Cierre de libros. Hojas de trabajo y estados. Sociedades en nombre colectivo. Naturaleza de la sociedad en nombre colectivo. Cuentas de capital y de retiros. Apertura de libros. Proporción de participación en las utilidades y en las pérdidas. Cierre de libros. Hojas de trabajo y estados. Otros métodos para distribución de las utilidades y las pérdidas. Base de las ilustraciones. Disolución de una sociedad en nombre colectivo. Venta del activo. Distribución de la utilidad o pérdida. Distribución del efectivo. Socio con un saldo deudor. Sociedades anónimas. Naturaleza de la sociedad anónima. Gastos de organización. Administración de la sociedad anónima. Agente de traspasos y registrador. Libro de actas. Elementos del patrimonio de los accionistas. Acciones de capital. Acciones con valor nominal. Acciones sin valor nominal. Capital autorizado. Registro de la emisión de acciones con valor nominal. La prima de las acciones en el balance general.

10. FORMAS LEGALES DE ORGANIZACIÓN MERCANTIL (CONCLUYE) ..... 155
- Sociedades anónimas (concluye). Registro de la emisión de acciones sin valor nominal. Base de los ejemplos. Capital pagado, en el balance. Acciones pagaderas con bienes distintos de numerario. Clases de acciones. Acciones preferentes en cuanto a los dividendos. Acciones preferentes en cuanto al activo. Razones para la existencia de diferentes clases de acciones. Cuentas con varias clases de acciones. Distintos valores de las acciones. Legalidad de los dividendos pagados a los accionistas. Restricciones sobre los dividendos. Política financiera con respecto a los dividendos. Fechas importantes aplicables a los dividendos, y asientos correspondientes. Dividendos decretados no pagados. Dividendos acumulados sobre acciones preferentes. Dividendos en acciones. Acciones en tesorería. Las acciones en tesorería no son un activo. Las acciones en tesorería, en el balance. Registro de las adquisiciones de acciones en tesorería. Base del costo. Reemisión de las acciones en tesorería. Base recomendada, diferente de la del costo. Restricciones sobre los dividendos resultantes de adquisiciones de acciones en tesorería. Ejemplo completo de una sección del capital contable. Cargos a cuentas de "Capital en exceso". Incremento por avalúos.
11. EFECTIVO E INVERSIONES ..... 176
- Efectivo. ¿Qué es el efectivo? Control interno. Recepción de dinero. Egresos de caja. Caja chica. Tratos con el banco. Apertura de una cuenta bancaria. Depósitos. Mantenimiento de un registro del saldo del banco. El estado del banco. Conciliación de la cuenta del banco. Cheques certificados. Ajustes después de la conciliación. Cuenta bancaria para la nómina de sueldos. Cuenta bancaria de dividendos. Sobregiros en el banco. Inversiones en acciones, bonos y obligaciones. Costos de las inversiones. Clasificación en el balance y valuación. Productos de valores. Amortización de la prima en inversiones a largo plazo. Amortización del descuento en inversiones a largo plazo. Amortización de inversiones a corto plazo. Venta de valores de inversión.
12. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ..... 197
- Cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar, en el balance. Encabezados en las tarjetas del mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Cuenta y estado en una sola impresión. Saldos rojos en los mayores auxiliares. Métodos para estimar las provisiones para cuentas malas. Análisis de las cuentas de clientes, por antigüedad de saldos. Recuperación de cuentas malas. Cuentas de reservas para devoluciones y bonificaciones, descuentos por pronto pago y fletes. Descuentos en devoluciones sobre ventas. Flete pagado y descuento aprovechado por el cliente. Descuentos sobre ventas en los pagos parciales de los clientes. Cuentas por cobrar de ventas en abonos. Naturaleza de las ventas en abonos. Procedimiento de contabilidad. Ilustración del procedimiento—Una sola venta. Ilustración—Numerosas ventas. Incumplimiento en los pagos y recuperaciones de mercancía. Presentación en el balance. Pagarés y aceptaciones por cobrar. Definición. Vencimiento. Asientos por operaciones con documentos por cobrar. Partes que intervienen en una letra de cambio. Aceptación. Contabilización de las aceptaciones. Documentos incobrables. Descuento de pagarés y aceptaciones por cobrar. Interés. Cálculo del interés. Fórmula general.
13. CONTABILIDAD DE INVENTARIOS ..... 217
- Métodos de inventario periódico e inventario perpetuo. Registros detallados del inventario. Contenido del inventario físico. Importancia de la

exactitud en la toma y valorización del inventario. Procedimiento para la toma de inventarios. Valorización del inventario. Costo. Selección del costo para valorización del inventario. Identificación específica. Método de promedios ponderados. Método de primero en entrar, primero en salir. Método de último en entrar, primero en salir. Pepsueps y su efecto en los resultados. Costo o mercado, el más bajo. Aplicación del costo o mercado. Modificaciones recientes. Efecto de la regla del costo o mercado en la utilidad bruta. Mercancía anticuada y dañada. Debe darse a conocer la base de valuación. Método del inventario al menudeo. Método de la utilidad bruta para estimación de los inventarios.

14. ACTIVO FIJO ..... 236

Definiciones. Cargo de los costos del activo fijo a las operaciones. Clasificación del activo fijo. Valuación del activo fijo. Depreciación. Cálculo de la depreciación. Supresión del valor de desecho. Registro de la depreciación. Depreciación y provisión para reemplazo. Desembolsos efectuados durante la propiedad del activo fijo. Ventas de activo fijo. Entregas de activo fijo a cambio. Correcciones a los programas de depreciación. Registros auxiliares. Recursos naturales. Valuación. Agotamiento. Activo fijo intangible normalmente sujeto a amortización. Razon de la amortización. Patentes. Derechos de autor. Concesiones. Mejoras a inmuebles arrendados. Activo fijo intangible no sujeto normalmente a amortización. Marcas de fábrica. Crédito mercantil. Métodos para calcular el crédito mercantil. Valor adecuado del crédito mercantil en los libros. Costos de organización. Activo fijo en el balance.

15. PASIVO ..... 259

Clases de pasivo. Pasivo a corto y a largo plazo. Acciones y obligaciones. Ventajas y desventajas. Pasivo a largo plazo. Pagarés hipotecarios y obligaciones. Clases de obligaciones. Primera y segunda hipotecas. Obligaciones registradas y con cupones. Contabilización de la emisión de obligaciones. Emisiones entre fechas de interés. Pago del interés. Descuento en emisión de obligaciones. Amortización del descuento en emisión de obligaciones. Prima en emisión de obligaciones. Presentación en el balance de la prima y el descuento en emisión de obligaciones. Reembolso de las obligaciones. Obligaciones seriadas. Fondos de amortización. Restricciones sobre los dividendos derivadas de las obligaciones. Pasivo circulante. Presentación de todo el pasivo. Registro del pasivo por compras, al precio neto. Documentos por pagar. Pasivo contingente.

16. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD ..... 276

Utilidad de los datos contables. Necesidad de los principios de contabilidad. Naturaleza de los principios de contabilidad. Dos hipótesis básicas. Algunas características del proceso contable. Importancia que actualmente se concede a la determinación de la utilidad neta. Ingresos. Naturaleza del ingreso. ¿Cómo se mide el ingreso? ¿Cuándo es devengado el ingreso? Desembolsos: Activo y gastos. Naturaleza de los desembolsos. Clasificación de los desembolsos. Problemas contables relacionados con los desembolsos. Determinación de los costos del activo. Transformaciones del costo. Expiraciones de los costos. Interrelación entre el activo y los gastos. Bases para la valuación del activo. La utilidad. Asociación de los ingresos con sus correspondientes gastos. Operaciones incidentales. Revaluación no realizada. Utilidad y ahorro.

17.	OPERACIONES DE MANUFACTURA .....	293
	Objeto de este capítulo. Costos de manufactura. Estado de pérdidas y ganancias. Estado de utilidades no distribuidas. Balance general. Distribución de los costos. División por departamentos y distribución de los costos. Costos inventariables. Costos unitarios. Distribución de los gastos indirectos de manufactura. Características de los costos.	
18.	CONTABILIDAD DE COSTOS .....	310
	Necesidad de sistemas de contabilidad de costos. Algunos objetivos de la contabilidad de costos. Contabilidad de costos por órdenes específicas. Materiales comprados. Uso de los materiales. Mano de obra directa. Gastos de fabricación. Ordenes de producción terminadas. Ventas y costo de los artículos vendidos. Resumen de las cuentas de mayor y de los inventarios perpetuos. Gastos de fabricación subabsorbidos y sobreabsorbidos. Contabilidad de costos por proceso. Ejemplo: No se tienen productos en proceso al principio ni al fin del período. Ejemplo: Productos en proceso al fin del período. Ejemplo: Productos en proceso al principio y al fin del período. Estadísticas para la administración. Aplicabilidad del procedimiento de costos por procesos.	
19.	DATOS DE LOS COSTOS Y NECESIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN .....	331
	Costos históricos. Costos estándar. Características básicas de un sistema de costos estándar. Análisis de las variaciones. Valuación de los inventarios y tratamiento de las variaciones. Costeo directo. Efecto sobre la utilidad neta. Evaluación del costeo directo. Otros conceptos sobre los costos. Costos incrementales. Costos alternos. Costos de reposición. Costos futuros. Resumen de comentarios acerca de los costos.	
20.	ANÁLISIS DE LOS DATOS FINANCIEROS .....	346
	¿Por qué se analizan los estados financieros? Importes, razones y tantos por ciento. Razones. Tantos por ciento—Análisis vertical. Tantos por ciento y razones—Análisis horizontal. Análisis de las operaciones. Por ciento de la utilidad neta al capital contable. Por ciento resultante usando la utilidad neta antes de los impuestos. Número de veces que se gana el dividendo preferente. Ganancia por acción común. Número de veces que se ganan los intereses sobre obligaciones. Ventas a capital contable. Ventas a activo de la planta. Las ventas y la utilidad bruta. Gastos de operación. Situación financiera—Asuntos diversos. Razón del capital contable a la deuda. Análisis de los derechos sobre el activo. Garantía de la deuda a largo plazo. Posible sobrc inversión en activo fijo. Situación financiera—Capital de trabajo. Importe del capital de trabajo. Distribución y movimiento del activo circulante. Distribución. Movimiento. ¿Se están pagando puntualmente los adeudos por compras? Resumen del análisis. Conclusión.	
21.	CAMBIOS EN EL NIVEL DE PRECIOS Y ESTADOS COMPLEMENTARIOS .....	377
	La moneda es inestable. Hipótesis de la moneda estable. El problema de comparar cifras de importes. Estados comparativos. Cómo hacer más significativos los datos comparativos. El pasivo y los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. Conversión de los estados financieros del año corriente. Balance complementario. Estado de pérdidas y ganancias complementario. Balance comparativo complementario. Ajuste de los renglones monetarios al nivel de precios. Saldos de cuentas en dólares dist-	

CAPÍTULO	PÁGINA
miles. Inventarios y costo de los artículos vendidos. Importancia potencial. Comentarios finales acerca de los estados complementarios.	
22. ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS .....	395
Cambio en el capital de trabajo y causas que lo originan. Propósito del estado. Otros casos que se ilustran. ¿Qué interviene en el estado de origen y aplicación de fondos? Los fondos obtenidos de las operaciones pueden ser superiores a la utilidad neta. Disminución del capital de trabajo. Importancia actual de este estado.	
23. ESTADOS DEL FLUJO DE EFECTIVO Y PRONÓSTICO DEL EFECTIVO .....	409
El estado de pérdidas y ganancias y el flujo de efectivo. Flujo de efectivo relacionado con las operaciones. El estado de pérdidas y ganancias convertido a la base de efectivo. Ganancia en efectivo. Expansión de las instalaciones mediante las ganancias en efectivo. Fallas a los datos sobre las ganancias en efectivo. Estado completo del flujo de efectivo. Papeles de trabajo. Continuación de la ilustración. Conversión del costo de ventas a desembolsos de efectivo. Los datos del flujo de efectivo y el pronóstico del efectivo. Técnicas del pronóstico. Papeles de trabajo del pronóstico de efectivo. Ilustración del estado del pronóstico de efectivo.	
24. OPERACIONES DEPARTAMENTALES Y DE SUCURSALES .....	427
Introducción. Contabilidad departamental. Utilidad bruta por departamentos. Utilidad bruta menos gastos de venta, por departamento. Inseguridad de las aproximaciones. Utilidad neta por departamentos. Importancia real del estado. Contribución a los gastos indirectos. Contabilidad de casas matrices y sucursales. Registro de operaciones entre la casa matriz y la sucursal. Balanzas de comprobación. Estados de la sucursal y asientos de cierre. Estados de la casa matriz y asientos de cierre. Estados combinados.	
25. ESTADOS CONSOLIDADOS .....	445
Compañías principales y subsidiarias. Balance consolidado. Balance a la fecha de la creación de la subsidiaria. Balance posterior a la constitución de una subsidiaria. Estado de pérdidas y ganancias, estado de utilidades no distribuidas y balance general consolidados. Preparación de los estados. Ilustración. Utilidad intercompañía en el inventario final. Utilidad intercompañía en el inventario inicial. Limitaciones en la utilidad de los estados consolidados.	
26. CONTROL PRESUPUESTAL Y PLANEACIÓN DE RESULTADOS .....	456
¿Qué es el control presupuestal? Relación del control presupuestal con la contabilidad. Relación del control presupuestal con la evaluación de los resultados reales. Relación de los presupuestos con el control administrativo. Algunas reglas básicas. Algunos pasos preliminares. Pronóstico de ingresos. Pronóstico de gastos. Características de los gastos y comparación de los resultados. Mecánica del control presupuestal. Asientos de resumen. Ejemplos de asientos de resumen del presupuesto. Variaciones en relación con el presupuesto. Algunos otros aspectos.	
27. LA INFORMACIÓN CONTABLE COMO INSTRUMENTO DE LA ADMINISTRACIÓN .....	477
Introducción. Administración de inventarios. Inventarios desbalanceados de materiales. Nivel de pedido de reposición. Tamaño de los pedidos.	

Rotaciones del inventario por artículos. Rendimiento de los empleados de la fábrica. Conveniencia de adiciones o reemplazos de activo fijo. Adiciones. Reemplazos. Eficiencia relativa de los vendedores. Tendencias en las operaciones departamentales. Relaciones de gastos fijos, volumen y utilidad.

28. IMPORTANCIA DE TOMAR EN CONSIDERACIÓN LOS EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA .....	495
Beneficios que brinda el conocimiento del impuesto sobre la renta. Historia del impuesto federal sobre la renta. Vista esquemática del impuesto sobre la renta. Clases de causantes. Tasas del impuesto. Ingreso bruto individual. Deducciones. Ganancias y pérdidas en bienes de capital. El impuesto en las sociedades anónimas. Utilidad contable y utilidad gravable. Diferencias en los conceptos. El método de contabilidad del causante. El uso de un diferente método de contabilidad. Métodos operativos. Problemas de información financiera creados por las opciones fiscales. Efecto del impuesto sobre la renta en las decisiones. Evasión y ahorro. Efecto del impuesto sobre la renta en la constitución legal del negocio. Efecto del impuesto sobre la renta en las operaciones de financiamiento de la empresa. Período de contabilización de los ingresos y los gastos para efectos fiscales. El impuesto y los inventarios. El efecto del impuesto sobre la renta en las operaciones mercantiles. El impuesto sobre la renta y las decisiones de conservar o vender. Nota final.	
RESUMEN Y REPASO .....	519
Ajustes del auditor. Estados. Comparación de los estados del tenedor de libros y del auditor.	
APÉNDICE 1. CUESTIONES RELACIONADAS CON LAS LISTAS DE RAYA .....	534
Impuestos federales para beneficios de vejez. Personas que trabajan independientemente. Impuestos del seguro federal para desempleo. Impuestos estatales de subsidio por desempleo. Retención del impuesto federal sobre la renta. Otras deducciones en las listas de raya. Exigencias de la Ley Federal del Trabajo. Procedimientos de listas de raya. Informe para el empleado sobre el pago de su salario.	
APÉNDICE 2. LOCALIZACIÓN DE ERRORES .....	548
Revisión del mayor general. Pases a las hojas de trabajo. Revisión de los mayores auxiliares. Pruebas especiales. Corrección de errores.	
APÉNDICE 3. PREPARACIÓN DE ESTADOS MENSUALES CUANDO LOS LIBROS SE CIERRAN ANUALMENTE .....	554
MATERIAL DE PRÁCTICA .....	559
INDICE ALFABÉTICO .....	777