

# Contenido

## Prólogo

### Carreras en contabilidad 1

- Contabilidad privada 1
- Contabilidad pública 2

## Capítulo 1

### Contabilidad y entorno de negocios 4

#### Contabilidad: la base de las decisiones empresariales 5

- Tomadores de decisiones: los usuarios de la información contable 5
- Contabilidad financiera y contabilidad administrativa 6

#### Autoridades subyacentes a la contabilidad 7

- Ética en la contabilidad y los negocios 7
- Normas de comportamiento profesional 7
- Contabilidad en línea: MicroStrategy: una nota de advertencia para la nueva economía 8

#### Tipos de organizaciones empresariales 8

#### Conceptos y principios contables 9

- Concepto de entidad 9
- Principio de objetividad 10
- Principio del costo 10
- Concepto de negocio en marcha 10
- Concepto de unidad monetaria estable 11

#### Ecuación contable 11

- Activo y pasivo 11
- Capital contable 12

#### Contabilidad de las transacciones de negocios 13

#### Evaluación de las transacciones de negocios 17

#### Estados financieros 17

- Encabezados de los estados financieros 19
- Relaciones entre los estados financieros 19
- Lineamientos de decisión: Decisiones empresariales importantes 21

#### Repaso de contabilidad y entorno de negocios, 21:

- Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas • Evalúe su progreso, 24: Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas • Aplique sus conocimientos, 34: Casos/Proyectos en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 2

### Registro de las transacciones de un negocio 38

- La cuenta 39
- El activo 39

- El pasivo 40
- Capital contable 40

#### Contabilidad de partida doble 41

- La cuenta T 41
- Aumentos y disminuciones en las cuentas 42
- Registro de las transacciones en el diario 44
- Copiar información (pasar un asiento) del diario al mayor 45

#### El flujo de los datos contables 46

- Analizar la transacción, registrarla en el diario y pasar los asientos a las cuentas 46
- Las cuentas después de registradas en el mayor 48
- La balanza de comprobación 48
- Corregir los errores de la balanza de comprobación 49

#### Contabilidad en línea: El error que costó siete billones de dólares 50

#### ■ Mitad del capítulo Problema de resumen 50

#### Detalles del diario y el mayor 52

- Pasar el asiento del diario al mayor 54
- Formato de cuatro columnas para las cuentas: una alternativa para el formato T 54
- Catálogo de cuentas del mayor 55
- El saldo normal de una cuenta 55

#### Extender la ecuación contable para dar cabida a los ingresos y los gastos 56

#### Problema extendido para incluir ingresos y gastos 57

- Análisis de la transacción, registrarla en el diario y pasarla al mayor 57
- Cuentas del mayor después de pasar los asientos 61
- La balanza de comprobación 61

#### Lineamientos de decisión: Analizar y registrar las transacciones 61

#### Usar la información contable para tomar decisiones rápidas 62

- Repaso de registro de las transacciones de un negocio, 62:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas • Evalúe su progreso, 67: Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas • Aplique sus conocimientos, 80: Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 3

### Medición de la utilidad en las empresas: proceso de ajuste 82

#### Estados financieros y asientos de ajuste 83

- Contabilidad sobre base de acumulación contra contabilidad sobre base de efectivo 83
- El ejercicio contable 84

El principio de ingresos 85  
Principio de periodo contable 86  
El concepto de periodo (ejercicio) 86

#### **Ajuste de las cuentas 87**

#### **Gastos pagados por anticipado (diferidos) y acumulados 88**

Gastos pagados por anticipado 88  
Depreciación de activos fijos 90  
Gastos acumulados 92  
Ingresos acumulados 94  
Ingresos no devengados 94  
Resumen del proceso de ajuste 96

#### **La balanza de comprobación ajustada 96**

Contabilidad en línea: Engrosamiento de los ingresos: Priceline.com y Ventro 98

#### **Preparación de los estados financieros 100**

#### **Relaciones entre los tres estados financieros 101**

#### **Cuestiones éticas en la contabilidad sobre base de acumulación 101**

Lineamientos de decisión: Medición de la utilidad de las empresas: el proceso de ajuste 102

Revisión del proceso de ajuste, 103: *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas*

• **Evalúe su progreso, 107:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 120:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

#### **APÉNDICE DEL CAPÍTULO 3: Tratamiento alternativo de los gastos pagados por anticipado e ingresos no devengados 123**

### **Capítulo 4**

#### **Terminación del ciclo contable 126**

#### **El ciclo contable 127**

#### **La hoja de trabajo 128**

■ *Mitad del capítulo Problema de resumen 132*

#### **Terminación del ciclo contable 133**

Preparación de los estados financieros 133  
Registro de los asientos de ajuste 133  
Registro de los asientos de pérdidas y ganancias 134

#### **Balanza de comprobación posterior al cierre 138**

#### **Clasificación de activos y pasivos 138**

Activos 138  
Pasivos 139  
Un balance clasificado real 140

#### **Formatos de balance 141**

#### **Razones contables 141**

Razón de circulante 141  
Razón de deuda 142  
El manejo de la razón de circulante y la razón de deuda 143

#### **Contabilidad en línea: Una razón de deuda forzada para empresas sudcoreanas 143**

Lineamientos de decisión: Terminación del ciclo contable 144

Repaso del ciclo contable, 145: *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas*

• **Evalúe su progreso, 148:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 161:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

#### **APÉNDICE DEL CAPÍTULO 4: Asientos de reversión, un paso optativo 163**

### **Capítulo 5**

#### **Compañías comerciales**

#### **y ciclo contable 166**

#### **¿Qué es una compañía comercial? 168**

Ingresos por ventas, costo de las mercancías vendidas y utilidad bruta 168

Ciclo de operaciones de una compañía comercial 169

Sistemas de inventario: perpetuo y periódicos 169

Sistemas de inventario computarizados 170

#### **Compra de mercancías: el sistema de inventario perpetuo 170**

Factura de compra: un documento de negocios básico 170

Devoluciones y rebajas sobre compras 171

Descuentos sobre compras 172

Costo de transporte: ¿quién lo paga? 173

Contabilización detallada de las devoluciones y rebajas sobre compras, descuentos sobre compras y costos de transporte 175

#### **Venta del inventario y registro del costo de las mercancías vendidas 175**

Ventas al contado 175

Ventas a cuenta abierta 176

Ofrecimiento de descuentos sobre ventas y de devoluciones y rebajas sobre ventas 176

■ *Mitad del capítulo Problema de resumen 178*

#### **Ajuste y registro de asientos de pérdidas y ganancias de las cuentas de una compañía comercial 179**

Ajuste del inventario basado en el conteo físico 179

Preparación y uso de la hoja de trabajo 180

#### **Preparación de los estados financieros de una compañía comercial 182**

Preparación de los asientos de ajuste y registro de asientos de pérdidas y ganancias 183

Formato del estado de resultados: de pasos múltiples y de un solo paso 184

Estado de resultados de pasos múltiples 185

Estado de resultados de un solo paso 185

#### **Dos razones financieras clave para la toma de decisiones 185**

Porcentaje de utilidad bruta 185

Razón de rotación del inventario 186

Contabilidad en línea: Varsitybooks.com: un caso sobre la cuestión de los costos de distribución de libros de texto 187

#### **Sistema de inventarios periódicos: medición del costo de las mercancías vendidas y compras de inventario 188**

Lineamientos de decisión: Compañías comerciales y ciclo contable 189

**Revisión de compañías comerciales, 190:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas* • **Evalúe su progreso, 195:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 208:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

**APÉNDICE DEL CAPÍTULO 5: Contabilización de mercancías y sistema de inventarios periódicos** 211

## Capítulo 6

### Sistemas de información contable 226

#### Sistemas de información contable efectivos 227

Características de los sistemas efectivos 227  
Componentes de un sistema computarizado 228

#### Cómo funcionan los sistemas contables computarizados y manuales 228

Diseño del sistema: Catálogo de cuentas 229  
Procesamiento de transacciones: sistemas manuales y de menús 230

#### Contabilidad en línea: Pioneros contables en la frontera virtual 231

Software contable integrado: hojas de cálculo 232

#### Diarios especiales 234

Diarios contables especiales 234  
Uso del diario de ventas 235  
Uso de los documentos fuente como diarios 238  
Uso del diario de entradas de efectivo 238  
Uso del diario de compras 240  
Uso del diario de salidas de efectivo 242

#### Función del diario general 244

Nota de crédito: Registro de las devoluciones y rebajas sobre ventas 244  
Nota de débito—registro de devoluciones y rebajas sobre compras 245  
Saldado de los mayores 246  
Mezcla de las computadoras y diarios especiales en un sistema de información contable 246  
Lineamientos de decisión: Uso de diarios especiales y cuentas controladoras 246

**Revisión de sistemas de información contable, 247:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas* • **Evalúe su progreso, 251:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 264:** *Casos/Proyectos en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 7

### Control interno, administración del efectivo y juicios éticos 266

#### Control interno 267

Un sistema efectivo de control interno 267  
**Contabilidad en línea: La debacle del Barings Bank: lo que le diga su auditor interno puede salvar a su compañía** 269  
Controles internos en el comercio electrónico 271  
Limitaciones del control interno 272

#### Las cuentas bancarias como dispositivo de control 273

Conciliación bancaria 275  
Usos que los propietarios y administradores dan a la conciliación bancaria 280

■ **Mitad del capítulo Problema de resumen** 280

#### Control interno de las entradas de efectivo 282

#### Control interno de las salidas de efectivo (desembolsos) 283

Control de los pagos con cheque 283  
Control de los pagos de caja chica 285

#### Uso de presupuestos para administrar el efectivo 286

#### Presentación del efectivo en el balance 288

#### Ética y contabilidad 288

Códigos de ética corporativos y profesionales 288  
Cuestiones éticas en contabilidad 289  
Lineamientos de decisión: Marco de referencia para elaborar juicios éticos 290  
Ética y controles externos 290

**Repaso de control interno y efectivo, 291:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas* • **Evalúe su progreso, 293:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 306:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

**APÉNDICE DEL CAPÍTULO 7: Sistema de pólizas** 308

## Capítulo 8

### Cuentas y documentos por cobrar 310

#### Introducción a las cuentas por cobrar 311

Tipos de cuentas por cobrar 311  
Establecimiento del control interno para el cobro de cuentas por cobrar 312  
Manejo del cobro de cuentas por cobrar: el departamento de crédito 313  
Lineamientos de decisión: Control, manejo y contabilidad de cuentas por cobrar 313

#### Contabilidad de cuentas incobrables (cuentas dudosas) 314

El método de estimación 314  
Cálculo de incobrables 315  
Cancelación de cuentas incobrables 317  
El método de cancelación directa 318  
Recuperación de cuentas previamente canceladas 318

#### Ventas con tarjeta de crédito, tarjeta bancaria y tarjeta de débito 319

Ventas con tarjeta de crédito 319  
Ventas con tarjeta bancaria 319  
Ventas con tarjeta de débito 319

**Contabilidad en línea: Cuidado comerciantes: las tarjetas de crédito están en auge con las compras en línea, pero también los fraudes** 320

■ **Mitad del capítulo Problema de resumen** 320

## Generalidades sobre los documentos por cobrar 321

Identificación de la fecha de vencimiento de un documento 322

Cálculo de interés de un documento 323

## Contabilidad de documentos por cobrar 323

Registro de documentos por cobrar 323

Acumulación del ingreso por intereses 324

Incumplimiento de documentos por cobrar 324

Reporte de cuentas por cobrar en el balance 325

Las computadoras y las cuentas por cobrar 325

## Toma de decisiones con información contable 326

Razón de la prueba ácida (o razón rápida) 326

Ventas del día en cuentas por cobrar 327

Lineamientos de decisión: Contabilidad de transacciones de cuentas por cobrar 328

## Repaso de cuentas y documentos por cobrar, 328:

*Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas • Evalúe su progreso, 330: Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas • Aplique sus conocimientos, 341: Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

## APÉNDICE DEL CAPÍTULO 8: Descuento de un documento por cobrar 343

## Capítulo 9

### Inventario de mercancías 346

#### Contabilización de inventarios y sistemas de inventarios 348

Conceptos básicos 348

Sistema de inventario perpetuo 348

Costo de las mercancías vendidas (costo de ventas) y utilidad bruta 350

Cómo usan el modelo de costo de las mercancías vendidas los dueños y gerentes 350

Cálculo del costo del inventario 351

Sistema de inventario periódico 351

Contabilidad en línea: Es un ave . . . es un avión . . . es un almacén . . . ¡Es DHL Worldwide Express! 352

#### Métodos de costeo de inventarios 352

Costo unitario específico 353

Costo promedio ponderado 354

Costo de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 355

Costo últimas entradas, primeras salidas (UEPS) 355

Efectos de PEPS, UEPS y costo promedio ponderado en la utilidad 355

La ventaja de UEPS para el impuesto sobre la renta 356

Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) y las consideraciones prácticas: Comparación de los métodos de inventario 356

■ *Mitad del capítulo Problema de resumen 357*

#### El método perpetuo y los métodos de costeo de inventario 359

PEPS 359

UEPS 360

Costo promedio ponderado 360

## Principios contables e inventarios 360

Principio de comparabilidad 360

Principio de revelación suficiente 361

Concepto de importancia relativa 361

Conservadurismo contable 361

Regla costo o mercado, el menor 361

Efectos de los errores en inventarios 362

## Otras cuestiones de inventario 363

Cuestión ética 363

Cálculo de inventarios 364

Control interno 365

Lineamientos de decisión: Lineamientos para manejo de inventarios 366

**Repaso de inventario de mercancías, 367:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas • Evalúe su progreso, 369: Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas • Aplique sus conocimientos, 382: Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

## APÉNDICE DEL CAPÍTULO 9: Comparación de los sistemas de inventario perpetuo y periódico 384

## Capítulo 10

### Activos fijos y activos intangibles 386

#### Medición del costo de activos fijos 387

Terrenos y mejoras de terreno 388

Edificios 389

Maquinaria y equipo 389

Mejoras en locales arrendados 389

Construcción en proceso y arrendamiento de capital 389

Capitalización del costo del interés 390

Adquisición global (a precio alzado) de activos 390

Erogaciones de capital 391

#### Cálculo de la depreciación de activos fijos 392

Causas de la depreciación 392

Medición de la depreciación 393

Métodos de depreciación 393

Comparación de métodos de depreciación 396

■ *Mitad del capítulo Problema de resumen 398*

#### Otras cuestiones en la contabilidad de activos fijos 399

Depreciación e impuesto sobre la renta 399

Depreciación en años parciales 400

Cambio de la vida útil de un activo depreciable 401

Uso de activos totalmente depreciados 402

Baja de activos fijos 402

#### Contabilización de recursos naturales 404

#### Contabilización de bienes intangibles 405

Intangibles específicos 406

Contabilidad en línea: Singapore International Airlines: El valor de tangibles e intangibles se mantiene arriba 407

Cuestiones especiales 407

#### Cuestión ética: Activos fijos e intangibles 408

Lineamientos de decisión: Contabilidad de activos fijos y gastos relacionados 409

**Revisión de activos fijos, 409:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas*  
• **Evalúe su progreso, 411:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique su conocimiento, 422:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 11

### Pasivo a corto plazo y nómina 424

#### Pasivo a corto plazo de monto conocido 425

Cuentas por pagar 425  
Documentos por pagar a corto plazo 426  
Documentos por pagar a corto plazo emitidos con descuento 427  
Impuesto de ventas (Impuesto al valor agregado) por pagar 428

#### Contabilidad en línea: Dilema fiscal: Los pasivos del impuesto de ventas e Internet 429

Porción a corto plazo de la deuda de largo plazo 429  
Gasto acumulado (pasivo acumulado) 430  
Pasivos de nómina 430  
Ingresos no devengados 431

#### Pasivo a corto plazo que deben calcularse 432

Garantía estimada por pagar 432  
Pasivo de prima vacacional estimada 433  
Impuesto sobre la renta por pagar (de personas morales) 434  
Pasivo contingente 434

#### Cuestiones éticas en el reporte de pasivo 434

Lineamientos de decisión: Contabilización de pasivo a corto plazo y contingente, incluyendo nómina 435

#### ■ Mitad del capítulo Problema de resumen 436

#### Contabilización de nóminas 436

Percepción bruta y percepción neta 437  
Deducciones de nómina 437  
Impuestos de nómina del patrón 439  
Asientos de nómina 439

#### El sistema de nómina 441

Registro de nómina 441  
Cuenta bancaria de nómina 441  
Cheques de nómina 443  
Registro de percepciones 443  
Pago de nómina 444  
Control interno de la nómina 446

#### Reporte de gastos y pasivos de nómina 447

Lineamientos de decisión: Contabilidad de nómina 448

**Repaso de pasivo a corto plazo, 448:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas*

• **Evalúe su progreso, 450:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 461:** *Casos/Proyectos en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 12

### Sociedades 464

#### Características de una sociedad 465

El contrato escrito 465  
Duración limitada 466

Representación mutua 466  
Responsabilidad ilimitada 466  
Dominio compartido del patrimonio 467  
No paga impuesto sobre la renta 467  
Cuentas del capital contable de los socios 467

#### Tipos de sociedades 468

Sociedad general 468  
Sociedad limitada 468  
Sociedad anónima en S (esta sociedad no existe en México) 468

#### El inicio de una sociedad 469

Contabilidad en línea: La vida limitada pero amena de una sociedad punto.com 469

#### Repartir las pérdidas y las ganancias, y los retiros 470

Repartir con base en una fracción establecida 471  
Repartir con base en las aportaciones de capital 472  
Repartir con base en los montos de capital aportado y el servicio 472  
Repartir con base en los sueldos y los intereses 473  
Retiros de efectivo y otros activos de los socios 474

#### Admisión de un socio 475

Admisión mediante compra de la participación de un socio 475  
Admisión mediante una inversión en la sociedad 476

#### Salida (por renuncia o fallecimiento) de un socio 479

Salida a valor en libros 480  
Salida por abajo del valor en libros 480  
Salida por arriba del valor en libros 481  
Muerte de un socio 481

#### Liquidación de una sociedad 482

Venta de activos diferentes al efectivo con una ganancia 482  
Venta del activo no realizado con una pérdida 483

#### Estados financieros de una sociedad 484

Lineamientos de decisión: Contabilidad de sociedades 485

**Repaso de las sociedades, 486:** *Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas*

• **Evalúe su progreso, 488:** *Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas* • **Aplique sus conocimientos, 497:** *Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet*

## Capítulo 13

### Sociedades anónimas: el capital pagado y el balance 500

#### Sociedades anónimas: Panorama general 501

Características de una sociedad anónima 501  
Organización de una sociedad anónima 502  
Capital en acciones 503

#### Capital social: Fundamentos 503

El capital pagado es la aportación de los accionistas 504  
Las utilidades retenidas provienen de los clientes 504  
Las sociedades anónimas pueden pagar dividendos a los accionistas 505

Derechos de los accionistas	505
Clases de acciones	506
<b>Emisión de acciones</b>	<b>507</b>
Emisión de acciones comunes	507
<b>Contabilidad en línea: UPS entrega el dinero rompiendo el récord IPO</b>	<b>509</b>
Emisión de acciones preferentes	511
Reflexiones éticas en la contabilidad para la emisión de acciones	511
Revisión de la contabilidad del capital pagado	511
Lineamientos de decisión: Informe del capital en el balance	512
■ <i>Mitad del capítulo Problema de resumen</i>	<i>513</i>
<b>Cuenta para los dividendos en efectivo</b>	<b>514</b>
Fechas del dividendo	514
Dividendos sobre acciones preferentes y comunes	514
Dividendos sobre las acciones preferentes acumulativas o no acumulativas	515
<b>Valores diferentes de las acciones</b>	<b>516</b>
Valor de mercado	516
Valor de liquidación	517
Valor en libros	517

<b>Operaciones de evaluación</b>	<b>518</b>
Índice de rendimiento sobre activo total	518
Índice de rendimiento sobre capital social común	519
<b>Contabilidad de las sociedades anónimas para los impuestos sobre la renta</b>	<b>519</b>
Lineamientos de decisión: Dividendos, valores de acciones, operaciones de evaluación y contabilidad para el impuesto sobre la renta	521
<b>Revisión de las sociedades anónimas: Capital pagado y balance, 522:</b>	<i>Problema de resumen/Lecciones aprendidas/Vocabulario contable/Preguntas • Evalúe su progreso, 524: Ejercicios diarios/Ejercicios/Problemas • Aplique sus conocimientos, 537: Casos/Proyecto en equipo/Ejercicio en Internet</i>
<b>Apéndice A: Informe Anual de Target Corporation</b>	<b>A-1</b>
<b>Apéndice B: Catálogos típicos de cuentas para distintos tipos de negocios</b>	<b>B-1</b>
<b>Apéndice C: Tablas a valor presente y tablas a valor futuro</b>	<b>C-1</b>
<b>Apéndice D: Cifras de comprobación</b>	<b>D-1</b>
<b>Glosario</b>	<b>G-1</b>
<b>Índice de empresas</b>	<b>I-1</b>