

Warren Reeve Duchac

CONTABILIDAD FINANCIERA



11a. ed.

Lo básico

I. Ecuación contable

$$\text{Activos} = \text{pasivos} + \text{capital}$$

II. Cuenta T

Nombre de la cuenta	
Lado izquierdo débito (debe)	Lado derecho crédito (haber)

III. Reglas de débito y crédito

ACTIVOS Cuentas de activos		=	PASIVOS Cuentas de pasivos		+	CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO Cuentas del capital contable	
Débito por aumentos (+)	Crédito por decrementos (-)		Débito por decrementos (-)	Crédito por aumentos (+)		Débito por decrementos (-)	Crédito por aumentos (+)
<u>Saldo</u>				<u>Saldo</u>			<u>Saldo</u>

Cuentas del estado de resultados							
Cuenta de retiros del propietario		+	Cuentas de ingresos		-	Cuentas de gastos	
Débito por aumentos (+)	Crédito por decrementos (-)		Débito por decrementos (-)	Crédito por aumentos (+)		Débito por aumentos (+)	Crédito por decrementos (-)
<u>Saldo</u>				<u>Saldo</u>			

El lado de la cuenta para registrar los aumentos y el saldo normal se presenta sombreado.

IV. Análisis y asiento de las transacciones en el libro diario

- Lea con atención la descripción de la transacción para determinar si se afecta una cuenta de activo, pasivo, capital contable del propietario, ingresos, gastos o retiros.
- Para cada cuenta afectada por la transacción, determine si la cuenta aumenta o disminuye.
- Establezca si cada aumento o decremento debe registrarse como un débito (debe) o un crédito (haber), de acuerdo con las reglas de débito y crédito.
- Registre la transacción mediante un asiento en el libro diario.
- De manera periódica, pase los asientos del libro diario a las cuentas de libro mayor.
- Prepare una balanza de comprobación no ajustada al final del periodo.

V. Estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

Resumen de los ingresos y los gastos de una entidad de negocios para un periodo específico, como un mes o un año.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO

Resumen de los cambios en el capital contable del propietario de una entidad de negocios que han ocurrido durante un periodo determinado, como un mes o un año.

BALANCE GENERAL

Lista de los activos, pasivos y capital contable del propietario de una entidad de negocios en una fecha específica, por lo general al cierre del último día de un mes o un año.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Resumen de los cobros y los pagos de efectivo de una entidad de negocios para un periodo específico, como un mes o un año.

VI. Ciclo contable

- Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
- Las transacciones se pasan al libro mayor.
- Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- Se reúnen y analizan los datos de ajuste.
- Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- Se incluyen en el libro diario los asientos ajustados y se pasan al libro mayor.
- Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
- Se preparan los estados financieros.
- Se incluyen en el libro diario asientos de cierre y se pasan al libro mayor.
- Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

VII. Tipos de asientos de ajuste

- Gasto pagado por anticipado (gasto diferido)
- Ingreso no ganado (ingreso diferido)
- Ingreso devengado (activo acumulado)
- Gasto devengado (pasivo acumulado)
- Gasto por depreciación

Cada asiento siempre afecta tanto el balance general como el estado de resultados.

VIII. Asientos de cierre

- Los saldos en cada cuenta de ingresos se transfieren a la cuenta de pérdidas y ganancias (resumen de utilidades).
- Los saldos en cada cuenta de gastos se transfieren a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- El saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias (utilidad neta o pérdida neta) se transfiere a la cuenta de capital del propietario.
- El saldo de la cuenta de retiros del propietario se transfiere a la cuenta de capital del propietario.

IX. Libros diarios especiales

Servicios proporcionados

a crédito → se registran en → Libro diario de ingresos (ventas)

Cobro de efectivo de

cualquier fuente → se registra en → Libro diario de cobros de efectivo

Compra de artículos

a crédito → se registra en → Libro diario de compras

Pagos de efectivo para

cualquier propósito → se registra en → Libro diario de pagos en efectivo

X. Condiciones de embarque

	Punto de embarque LAB	Destino LAB
La propiedad (los derechos) se transfieren al comprador cuando las mercancías	se entregan al transportador del flete	se entregan al comprador
Los costos del flete son pagados por	el comprador	el vendedor

XI. Formato para una conciliación bancaria

Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario	\$ xxx
Sumar: Adiciones de la compañía que no aparecen en el estado de cuenta bancario	\$ xx
Errores del banco.....	xx xx
	\$ xxx
Restar: Deducciones de la compañía que no aparecen en el estado de cuenta bancario	\$ xx
Errores del banco.....	xx xx
Saldo ajustado.....	<u><u>\$ xxx</u></u>

Saldo de efectivo según la compañía	\$ xxx
Sumar: Adiciones del banco no registradas por la compañía.....	\$ xx
Errores de la compañía.....	xx xx
Restar: Deducciones del banco no registradas por la empresa	\$ xx
Errores de la compañía.....	xx xx
Saldo ajustado.....	<u><u>\$ xxx</u></u>

XII. Métodos para determinar el costo del inventario

- Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)
- Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)
- Costo promedio

XIII. Cálculo de interés

Interés = valor nominal (o principal) × tasa × tiempo

XIV. Métodos para determinar la depreciación anual

Línea recta: $\frac{\text{costo} - \text{valor residual estimado}}{\text{vida útil}}$

Doble saldo decreciente: tasa* × valor en libros al inicio del periodo

* Por lo general, la tasa es el doble que la de línea recta (1/vida útil)

XV. Ajustes para la utilidad (pérdida) neta con el método indirecto

	Incremento (decremento)
Utilidad (pérdida) neta	\$XXX
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación de activos fijos	XXX
Amortización de activos intangibles	XXX
Pérdidas por baja de activos	XXX
Ganancias por baja de activos	(XXX)
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
Aumentos en los activos de operación circulantes que no son efectivo	(XXX)
Decrementos en los activos de operación circulantes que no son efectivo	XXX
Aumentos en los pasivos de operación circulantes	XXX
Decrementos en los pasivos de operación circulantes	(XXX)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	<u><u>\$XXX</u></u>
	ó
	<u><u>\$XXX</u></u>

Saldo de efectivo según la compañía	\$ xxx
Sumar: Adiciones del banco no registradas por la compañía.....	\$ xx
Errores de la compañía.....	xx xx
Restar: Deducciones del banco no registradas por la empresa	\$ xx
Errores de la compañía.....	xx xx
Saldo ajustado.....	<u><u>\$ xxx</u></u>

Contabilidad financiera 11a. ed.

Carl S. Warren
James M. Reeve
Jonathan E. Duchac

**Presidente de Cengage Learning
Latinoamérica**

Javier Arellano Gutiérrez

**Director general México y
Centroamérica**

Pedro Turbay Garrido

Director editorial Latinoamérica

José Tomás Pérez Bonilla

Director de Producción

Raúl D. Zendejas Espejel

Coordinadora editorial

María Rosas López

Editora

María A. Alegría Estrada

Editora de Producción

Gloria Luz Olguín Sarmiento

Diseño de portada

Beckmeyer Design

Composición tipográfica

Silvia Plata Garibo
Gerardo Larios García

Imagen de portada

Getty Images

© D.R. 2010 por Cengage Learning Editores, SA de CV,
una compañía de Cengage Learning, Inc.

Corporativo Santa Fe
Av. Santa Fe, núm. 505, piso 12
Col. Cruz Manca, Santa Fe
C.P. 05349, México, D.F.
Cengage Learning™ es una marca registrada
usada bajo permiso.

DERECHOS RESERVADOS. Ninguna parte de
este trabajo amparado por la Ley Federal del
Derecho de Autor podrá ser reproducida,
transmitida, almacenada o utilizada en
cualquier forma o por cualquier medio, ya sea
gráfico, electrónico o mecánico, incluyendo,
pero sin limitarse a lo siguiente: fotocopiado,
reproducción, escaneo, digitalización,
grabación en audio, distribución en Internet,
distribución en redes de información o
almacenamiento y recopilación en sistemas
de información, a excepción de lo permitido
en el Capítulo III, Artículo 27, de la Ley Federal
del Derecho de Autor, sin el consentimiento
por escrito de la editorial.

Traducido del libro: *Financial Accounting*, 11a. ed.

Publicado en inglés por South-Western/Cengage Learning
©2009

ISBN-13: 978-0-324-66378-5

ISBN-10: 0-324-66378-1

Datos para catalogación bibliográfica:
Warren, Carl S., James M. Reeve y Jonathan E. Duchac
Contabilidad financiera, 11a. ed.

ISBN-13: 978-607-481-696-9

ISBN-10: 607-481-696-4

Visite nuestro sitio en:
<http://latinoamerica.cengage.com>

Warren Reeve Duchac

CONTABILIDAD FINANCIERA

11a. ed.

Carl S. Warren

Profesor emérito de contabilidad
University of Georgia, Athens

James M. Reeve

Profesor emérito de contabilidad
University of Tennessee, Knoxville

Jonathan E. Duchac

Profesor de contabilidad
Wake Forest University

Traductor

Miguel Martínez Sarmiento

Traductor Profesional

Revisores técnicos

Revisores técnicos

Finanzas Corporativas

Paranzas Corporativas

Facultad de estudios empresariales Universidad Iberoamericana

Profesora Alejandra Becerril Montes

Contador Público Independiente



Australia • Brasil • Corea • España • Estados Unidos • Japón • México • Reino Unido • Singapur

El equipo de autores



Carl S. Warren

Profesor emérito de contabilidad en la University of Georgia, Athens. Ha impartido clases en la University of Georgia, University of Iowa, Michigan State University y University of Chicago. Ha concentrado sus esfuerzos pedagógicos sobre los principios contables y de auditoría. Warren obtuvo un doctorado en la Michigan State University, así como licenciatura en administración de empresas y maestría en administración en la University of Iowa. Durante su carrera, el Dr. Warren ha publicado numerosos artículos en publicaciones periódicas profesionales, entre ellas *The Accounting Review*, *Journal of Accounting Research*, *Journal of Accountancy*, *The CPA Journal* y *Auditing: A Journal of Practice & Theory*. También ha participado en numerosos comités de la American Accounting Association, el American Institute of Certified Public Accountants, y el Institute of Internal Auditors. Asimismo, ha sido consultor en diversas empresas y firmas contables públicas. Algunas aficiones de Warren son practicar balonmano, golf, esquí, campismo y pesca.



James M. Reeve

Profesor emérito de contabilidad y administración de la información en la University of Tennessee. Reeve ha impartido clases en la facultad de contabilidad durante 25 años, después de obtener un doctorado en la Oklahoma State University. Su cátedra se ha concentrado en los principios de contabilidad a nivel licenciatura y maestría en los programas de contaduría y administración de empresas para ejecutivos. Más allá de esto, Reeve también participa activamente en el programa de certificación de la cadena de suministro, el cual es un destacado esfuerzo educativo y de investigación de la universidad. Se dedica a la investigación en diversas áreas, entre ellas las de contabilidad administrativa, administración de la cadena de suministro, y administración de la información. Ha publicado más de 40 artículos en publicaciones periódicas profesionales, como *Journal of Cost Management*, *Journal of Management Accounting Research*, *Accounting Review*, *Management Accounting Quarterly*, *Supply Chain Management Review* y *Accounting Horizons*. Ha sido consultor e impartido capacitación en todo el mundo para una amplia variedad de organizaciones, entre ellas Boeing, Procter & Gamble, Norfolk Southern, Hershey Foods, Coca-Cola y Sony. Cuando no escribe libros, el profesor Reeve juega golf y promueve actividades religiosas.



Jonathan Duchac

Profesor de contabilidad de Merrill Lynch Co. y director del Programa en administración de riesgos empresariales en Wake Forest University. Obtuvo su doctorado en contabilidad en la University of Georgia y en la actualidad imparte cursos introductorios y avanzados sobre contabilidad financiera. El Dr. Duchac ha recibido diversos reconocimientos durante su carrera, entre ellos el de Profesor universitario destacado en la Wake Forest University, el premio T. B. Rose por innovación pedagógica, y el de Profesor adjunto destacado en la University of Georgia. Además de sus responsabilidades educativas, el Dr. Duchac ha colaborado como consejero contable para Merrill Lynch Equity Research, donde trabajó con analistas de investigación en la revisión y evaluación de las prácticas para generar reportes financieros de las compañías públicas. Ha ofrecido testimonios ante el Congreso de Estados Unidos, la Financial Accounting Standards Board y la Securities and Exchange Commission. También ha trabajado con varias compañías públicas importantes en políticas de reportes financieros y contables. Además de sus intereses profesionales, el Dr. Duchac es tesorero de la Special Children's School de Winston-Salem, una institución sin fines de lucro dedicada al desarrollo infantil que atiende a niños con capacidades especiales. Duchac practica el atletismo, la bicicleta de montaña y el esquí en la nieve. Entre los eventos recientes donde participó figuran el Maratón de montaña para abuelos, el Maratón de la Cordillera Negra, la Carrera de la senda de la montaña y la Jornada nocturna en bicicleta de montaña por el monte Mitchell.

Liderazgo mediante el ejemplo

Durante casi 80 años, *Contabilidad* ha servido eficazmente para capacitar a generaciones de empresarias y empresarios, y ha sido utilizado por millones de estudiantes en las áreas de negocios. Para muchos, este libro ofrece el único contacto que alguna vez tendrán con los principios de la contabilidad. Debido a que es el texto de negocios más exitoso de todos los tiempos, todavía introduce a los estudiantes en la contabilidad a través de una variedad de formas que resisten la prueba del tiempo.

La edición anterior inició un nuevo viaje para aprender más acerca de las cambiantes necesidades de los estudiantes de contabilidad a través de diversos y novedosos métodos de investigación y desarrollo. Nuestros talleres Blue Sky atrajeron a profesores de contabilidad de todo el país hacia el proceso de desarrollo de nuestro libro de un modo muy directo y creativo. Muchas funciones y temas presentados en este texto son resultado de la colaboración y de incontables conversaciones con instructores de contabilidad realizadas durante los años anteriores. Esta edición todavía se basa en esta filosofía y se esfuerza por reflejar las sugerencias y opiniones recabadas de los instructores y estudiantes de manera continua. Estamos muy satisfechos con los resultados, y consideramos que nuestros lectores se sentirán complacidos con el mejoramiento de la obra.

El autor original de *Contabilidad*, James McKinsey, no alcanzó a imaginar el éxito y la influencia que ha disfrutado este texto, ni que su visión original seguiría encabezando el mercado en el siglo xxi. Como autores actuales, reconocemos la responsabilidad de proteger y mejorar esta visión y al mismo tiempo refinarla para satisfacer las necesidades cambiantes de los estudiantes e instructores. Siempre en contacto con una tradición de excelencia, pero nunca satisfechos con el éxito anterior, esta edición acepta con entusiasmo un ambiente cambiante y todavía tiene el orgullo de marcar el camino. Agradecemos sinceramente a los muchos colegas que nos han ayudado a conseguir este resultado.

La enseñanza de la contabilidad ya no está diseñada para capacitar sólo a los contadores profesionales. Con la creciente complejidad de los negocios y los cada vez más complicados problemas de administración, se ha vuelto esencial que todas las personas que aspiran a un puesto de responsabilidad conozcan los principios fundamentales de la contabilidad.

—James O. McKinsey, autor de la primera edición, 1929



Liderazgo mediante el ejemplo

Los libros de texto todavía desempeñan una función invaluable en un ambiente de enseñanza y aprendizaje. Con la misma orientación de las ediciones anteriores, hemos buscado a los maestros de contabilidad en un esfuerzo por mejorar la presentación de este libro. Como una novedad en esta edición, ampliamos nuestras discusiones para llegar directamente a los estudiantes con el fin de conocer lo que aprecian en un libro de texto. A continuación se ofrece un resumen de algunas mejoras incluidas en esta edición con base en las opiniones de los estudiantes.

¡NUEVO! Sistema de principios rectores

Los estudiantes localizan con facilidad la información que necesitan para dominar los conceptos del curso con el nuevo “sistema de principios rectores” (*guiding principles system, GPS*). Al comienzo de cada capítulo, este sistema innovador traza una ruta por el contenido del capítulo mostrando sus objetivos, temas principales y ejercicios de ejemplo relacionados. La referencia de GPS hacia el resumen **De un vistazo** del capítulo redondea este sistema comprobado.

Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

- 1 Describir las características de una cuenta y de un catálogo de cuentas.
- 2 Explicar y dar un ejemplo de asiento de transacciones en el libro diario mediante el sistema contable de partida doble.
- 3 Describir y dar un ejemplo del asiento de transacciones en el libro diario y su paso a las cuentas del libro mayor.
- 4 Preparar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para descubrir errores.

Cuentas para registrar transacciones

Sistema contable de partida doble

Pase de los asientos del libro diario a las cuentas del libro mayor

Balanza de comprobación

De un vistazo

Menú

Pase a la página 72

South-Western

¡NUEVO! Redactado para los estudiantes de hoy

Diseñada para los estudiantes de la actualidad, la 11a. edición ha sido revisada minuciosamente y emplea un estilo de redacción innovador y de alto impacto que realza los temas de una manera precisa y clara. Las frases directas, los párrafos concisos, las listas numeradas y los cálculos detallados ofrecen a los estudiantes una estructura fácil de seguir para aprender contabilidad. Esto se consigue sin sacrificar contenido ni rigor.

Liderazgo mediante el ejemplo



¡NUEVO! Estados financieros de Mornin' Joe

Partiendo del tema de *Contabilidad de empresas mercantiles* y a través del capítulo 15, *Inversiones y contabilidad de valor razonable*, cada capítulo contiene un extracto de los estados financieros completos de Mornin' Joe, una cadena de cafeterías. La inclusión de este ejemplo nuevo da a los estudiantes una imagen general de la contabilidad al aportar un punto de referencia constante para los usuarios que quieren ver un conjunto completo de estados financieros y el modo en que cada tema de un capítulo se integra en ellos. Los estados financieros fueron diseñados por los autores para coincidir con la presentación de cada capítulo.

¡NUEVO! Cobertura revisada sobre inversiones

Se redactó un capítulo nuevo sobre *Inversiones y contabilidad del valor razonable* para consolidar la cobertura del tema de las inversiones en deuda y capital contable. El capítulo también contiene un análisis conceptual de la contabilidad del valor razonable y su cada vez más importante función en la definición de los métodos contables modernos.

¡NUEVO! Diseño moderno fácil de consultar

Con base en testimonios de los estudiantes sobre lo que consideran más útil, esta presentación optimizada incluye un sinnúmero de recursos útiles bien organizados. Para actualizar el aspecto del material, algunas figuras contienen hojas de cálculo computarizadas que reflejan mejor el ambiente cambiante de los negocios. Quienes aprenden en forma visual agradecerán la generosa cantidad de figuras y ejemplos utilizados para comunicar los conceptos y los procedimientos.

Figura 4

Estado de variaciones en el capital contable de una empresa mercantil

NetSolutions Estado de variaciones en el capital contable del año que termina el 31 de diciembre de 2011					
Libro diario Página 25					
Fecha	Descripción		Ref. libro mayor	Debe	Haber
2010 Ene. 3	Efectivo			1,800	
	Ventas				1,800
	Registro de ventas al contado.				



Actualizaciones y mejoramientos en los capítulos

A continuación se explican algunos cambios de contenido específicos incorporados en *Contabilidad financiera*, 11a. ed.

Capítulo 1. Introducción a la contabilidad y los negocios

- Starbucks sustituye a Daimler-Chrysler en el ejemplo inicial.
- La explicación de los “tipos de negocios” se trasladó más adelante en el capítulo. La empresa de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada (SRL) ahora se analizan con el concepto “entidad de negocios”.
- Se han incorporado los [estados financieros de propósito general](#) como un nuevo término importante.
- La nueva figura 3 ofrece [lineamientos para una conducta ética](#).
- Se actualizó el análisis sobre las oportunidades profesionales para los contadores.
- Para mayor claridad, se mejoró el formato sobre el análisis de transacciones para NetSolutions.
- Ahora se mencionan el International Accounting Standards Board (IASB) y la publicación de los *international financial reporting standards* en la [reflexión sobre las normas de contabilidad financiera](#).
- Se han incorporado nuevos cuadros de Análisis e interpretación financiera, los cuales presentan la razón de los pasivos entre el capital contable del propietario.

Capítulo 2. Análisis de transacciones

- La nueva introducción del capítulo presenta a Apple.
- La sección nueva sobre el [sistema contable de partida doble](#) (objetivo 2) cubre mejor las reglas de débito y crédito para el balance general, el estado de resultados y la cuenta de retiros del propietario. Este análisis incluye los saldos normales de las cuentas. Además, la figura 3 fue revisada para que resuma mejor las reglas de los débitos y créditos que los estudiantes consultan cuando efectúan la tarea de final del capítulo.
- Se optimizó la reflexión sobre el registro de transacciones en las cuentas al incluir el análisis de la reglas de débito y crédito expuestas al inicio del capítulo. Asimismo, se aplicó un formato nuevo más simplificado para el [libro diario y las cuentas](#).
- Cada transacción ilustrada ahora incluye las secciones siguientes: [Transacción](#), [Análisis](#) y [Asiento](#) en el libro diario. Además, un nuevo diseño de imágenes mejora la presentación de las partidas en el libro diario y las cuentas.
- Se revisó el análisis del [descubrimiento y corrección de errores](#), y ahora se integró en el estudio de la balanza de comprobación no ajustada.
- Se incluyó una nueva función AIF (Análisis e interpretación financiera) que detalla el análisis horizontal de los estados financieros.

Capítulo 3. El proceso de ajuste

- Se replanteó el análisis del proceso de ajuste con el fin de listar las razones para actualizar algunas cuentas en el libro mayor bajo una [contabilidad acumulada](#).
- Se preparó una nueva figura 6 con un [Resumen de ajustes](#) con el propósito de incluir las razones de cada ajuste, la partida que se ajusta, ejemplos de partidas ajustadas de NetSolutions y el impacto en un estado financiero si se omite el ajuste.
- Se incorporó una nueva función AIF que expone un análisis vertical de los estados financieros.

Capítulo 4. Terminación del ciclo contable

- Un [nuevo formato de hoja de cálculo](#) incorpora encabezados de filas y columnas que coinciden mejor con Microsoft Excel, para reflejar lo que los estudiantes verán en la práctica.
- Se integraron directamente en la hoja de cálculo todas las cuentas necesarias para concluir ésta, en lugar de agregarlas al final. Como las notas de sugerencias de un revisor, esto coincide con el uso de Microsoft Excel, donde es posible insertar filas (cuentas) nuevas directamente en el lugar adecuado de la hoja de cálculo.
- Se incluyó un acetato nuevo para preparar la hoja de cálculo, el cual separa los ajustes individuales de los totales de la balanza de comprobación ajustada.
- Se agregó un método paso a paso para preparar la hoja de trabajo (hoja de cálculo).
- Se incorporó el [cierre de libros](#) como un término importante. Se definió un descriptor (permanente) para los [términos clave](#) de las cuentas reales.
- Una nueva función AIF cubre la razón del capital de trabajo y el circulante.

Capítulo 5. Sistemas contables

- Se adicionó un método detallado para incluir y pasar las transacciones a un libro diario especial y a los libros mayores auxiliares.
- El ejemplo de QuickBooks se actualizó a QuickBooks 2008 y se relaciona mejor (mediante pasos) con los ejemplos del capítulo de un sistema contable manual.
- Una función AIF nueva explica cómo los análisis horizontal y vertical de los sistemas contables sirven para evaluar segmentos de un negocio.

Capítulo 6. Contabilidad de empresas mercantiles

- Una nueva introducción del capítulo se dedica a Dollar Tree Stores, Inc.
- Para mayor claridad, el término [transporte](#) se cambió a [flete](#). Por ejemplo, en lugar de costos de transporte, ahora se usa *costos de flete* o simplemente *flete*.
- Para mejorar la claridad, esta edición ofrece una definición más completa de las [notas de cargo](#) (crédito). Por eficiencia, se suelen mencionar simplemente como *nota de cargo* o de crédito.
- En el apéndice 2 (Sistema de inventario periódico), transporte se modificó a flete para que coincidiera con la presentación del capítulo.

Capítulo 7. Inventarios

- Comienza con ejemplos del reporte financiero por medio de la empresa Mornin' Joe con el fin de enfatizar la importancia de los estados financieros para un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.
- Se revisó de manera importante la sección sobre Efecto de los errores en el inventario en los estados financieros. Se agregaron las figuras 9, 10 y 11. La sección comienza con una lista de las razones por las que ocurren errores en el inventario. Los otros ejemplos ahondan en los efectos sobre el estado de resultados y el balance general. La figura 9 exhibe un error en el inventario y si el efecto es exagerado o menospreciado en términos de coms, utilidades brutas y utilidades netas. La figura 10 presenta los efectos de los errores en el inventario sobre dos años de estados de resultados. La figura 11 señala el error final y si es exagerado o menospreciado en relación con el inventario de mercancía, los activos circulantes, los activos totales y el capital contable del propietario (capital).
- La sección Estimación del costo del inventario del capítulo se trasladó a un apéndice al final. Esta sección describe y ejemplifica los [métodos detallista](#) y [de utilidad bruta](#) para calcular el inventario. Los materiales del final de capítulo incluyen ejercicios y un problema (A y B) para este apéndice.



Capítulo 8. Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo

- Un ejemplo y una partida de libro diario nuevos para **Faltantes y sobrantes de efectivo** aportan una presentación visual para reforzar este concepto.
- Para mayor claridad, el término **depositante** se cambió por **compañía/empresa** en las conciliaciones bancarias.
- Se incluyeron los números de cheques en la figura 5, ejemplo de un estado de cuenta bancario. Esto se hizo con base en las opiniones de los usuarios, y refleja que casi todos los bancos no devuelven los cheques, sino simplemente listan los liquidados (por número de cheque) en el estado de cuenta bancario.
- Se agregó un ejemplo paso a paso sobre **cómo preparar el estado bancario** (consulte la figura 7).
- Se utilizó Mornin' Joe como ejemplo de reporte de estado financiero para hacer hincapié en la importancia que revisten los estados financieros para un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.

Capítulo 9. Cuentas y documentos por cobrar

- La nueva introducción del capítulo presenta a Oakley, Inc.
- Se revisó que los ejemplos de los métodos para otorgar concesiones contuvieran los mismos datos con el fin de facilitar las comparaciones de los **métodos de porcentaje de ventas y de análisis de las partidas por cobrar de acuerdo con su vencimiento**.
- La nueva figura 2 compara los **métodos de porcentaje de ventas** y de **análisis de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento**.
- Un ejemplo nuevo de un **pagaré** (figura 4) ofrece una referencia visual para reforzar este concepto.
- Se utilizó Mornin' Joe como ejemplo de reporte de estado financiero para enfatizar la importancia de los estados financieros para un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.

Capítulo 10. Activos fijos y activos intangibles

- La nueva figura 7, **Comparación de los métodos de depreciación**, contrasta los métodos de depreciación mediante el ejemplo del capítulo.
- El intercambio de activos fijos similares se trasladó al final, al apéndice 2 del capítulo.
- Se utilizó Mornin' Joe como ejemplo de reporte del estado financiero para reforzar la importancia de los estados financieros en un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.

Capítulo 11. Pasivos circulantes y nómina

- Se actualizó la **tabla de retenciones federales** y se revisaron los ejemplos del capítulo.
- Se revisó la sección de Pasivos contingentes y se incluyó la figura 10.
- Se utilizó Mornin' Joe como ejemplo de reporte del estado financiero para insistir en la importancia que revisten los estados financieros en un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.

Capítulo 12. Contabilidad para sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada

- La nueva introducción del capítulo presenta a AgentBlaze, SRL.
- Se revisó la figura 1 para que coincidiera con el análisis del capítulo mediante una terminología paralela.

- Un ejemplo nuevo de un socio que no cubre un **déficit de capital en la liquidación** refuerza este concepto de manera visual.

Capítulo 13. Corporaciones: organización, transacciones con acciones y dividendos

- La nueva introducción del capítulo se dedica a Hasbro, Inc.
- Se integró un **análisis de las acciones preferentes acumulativas con dividendos pendientes de liquidar**.
- Se utilizó Mornin' Joe como ejemplo de reporte del estado financiero para reforzar la importancia de los estados financieros para un negocio y como una estructura para aprender contabilidad.

Capítulo 14. Pasivos a largo plazo: obligaciones y documentos

Este capítulo se basó en el capítulo 15 de la 10a. edición. Los objetivos para este capítulo son:

- *Objetivo 1.* Calcular el efecto potencial de un préstamo a largo plazo sobre las utilidades por acción.
- *Objetivo 2.* Describir las características y la terminología de las obligaciones por pagar.
- *Objetivo 3.* Registrar en el libro diario los asientos de las obligaciones por pagar.
- *Objetivo 4.* Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazos.
- *Objetivo 5.* Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.
- Se agregó un objetivo nuevo que incluye un **análisis de los documentos a plazos**.
- La reflexión sobre la fijación de precios de las obligaciones por medio del valor presente se trasladó al apéndice 1 al final del capítulo. Todavía se incluye el final del capítulo relacionado.
- El **método de amortización de tasas de interés efectiva** es ahora el apéndice 2 al final del capítulo. Todavía se incluye el final del capítulo relacionado.

Nota. El capítulo 14 de la edición anterior ya no existe. El material se distribuyó de la siguiente manera:

Capítulo 10a. ed.	Tema	Capítulo 11a. ed.
Capítulo 14	Impuestos diferidos	Apéndice D (vuelve al texto)
Capítulo 14	Reporte de partidas inusuales en el estado de resultados	Capítulo 17 (<i>apéndice FSA</i>)
Capítulo 14	Ganancias por acción común	Capítulo 14
Capítulo 14	Utilidad integral	Capítulo 15 (<i>apéndice 2</i>)
Capítulo 14	Contabilidad para inversiones en acciones	Capítulo 15
Capítulo 15	Características de las obligaciones por pagar	Capítulo 14
Capítulo 15	Pago y reembolso de obligaciones por pagar	Capítulo 14
Capítulo 15	Inversiones en obligaciones	Capítulo 15
Capítulo 15	<i>Apéndice.</i> Método de amortización de la tasa de interés efectiva	Capítulo 14



¡NUEVO! Capítulo 15. Inversiones y contabilidad del valor razonable

Para esta edición se redactó un nuevo capítulo sobre **Inversiones y contabilidad del valor razonable**, lo cual consolida en un solo capítulo todos los temas relacionados con inversiones con base en las sugerencias del mercado. Los objetivos para este capítulo son:

- *Objetivo 1.* Explicar por qué las empresas invierten en valores de deuda y de capital.
- *Objetivo 2.* Describir y exemplificar la contabilidad de las inversiones en deuda.
- *Objetivo 3.* Describir y exemplificar la contabilidad de las inversiones en capital.
- *Objetivo 4.* Describir y exemplificar la valuación y el reporte de las inversiones en los estados financieros.
- *Objetivo 5.* Explicar la contabilidad del valor razonable y sus implicaciones para el futuro.
- La introducción del capítulo presenta a News Corporation.
- El apéndice 1 cubre la **contabilidad de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento**.
- El apéndice 2 se refiere al tema de la **utilidad integral**.

Capítulo 16. Estado de flujos de efectivo

- Se revisó la introducción, la cual analiza el estado de flujos de efectivo, y se explica el formato para el **estado de flujos de efectivo bajo los métodos directo e indirecto**.
- Se examinó el análisis inicial del método directo para hacer hincapié en la conversión del estado de resultados acumulados a los flujos de efectivo de las operaciones (partida tras partida). Un gráfico nuevo para la **conversión del gasto en intereses a pagos en efectivo por intereses** aporta un refuerzo visual a este tema.
- Se aplicó un **formato paso a paso para preparar el estado de flujos de efectivo** bajo los métodos directo e indirecto.
- Se utilizó un **formato paso a paso para elaborar el balance general** por el método indirecto en el apéndice del final del capítulo.

Capítulo 17. Análisis del estado financiero

- La nueva introducción del capítulo expone a Nike, Inc.
- El problema del análisis de un estado financiero real incluye datos de la forma 2007 10K de Nike, Inc., el cual se encuentra en el *apéndice E*, en la parte final del texto.
- Cada razón se expone en una pantalla con cuadros para facilitar su revisión.
- Se incorporó un apéndice sobre **Partidas inusuales en el estado de resultados**.

Liderazgo mediante el ejemplo

Contabilidad financiera, 11a. ed., es incomparable en cuanto a innovación pedagógica. Nuestro constante diálogo con profesores de contabilidad influye en el modo en que se refina y mejora el texto para satisfacer las necesidades de los estudiantes actuales. Nuestra meta es ofrecer una estructura lógica del sistema pedagógico que fomente el modo en que estudian y aprenden los alumnos en la actualidad.

Objetivos claros y resultados clave del aprendizaje

Como guía para los estudiantes, los autores ofrecen objetivos del capítulo claros y resultados clave del aprendizaje. Todos los aspectos de los materiales del capítulo se relacionan con estos puntos y resultados relevantes, lo cual mantiene a los estudiantes concentrados en los temas y conceptos más importantes que deben dominar en el curso.

1

Diferenciar las actividades y los estados financieros entre los negocios de servicios y las empresas mercantiles

EJ 6-1
Determinación
de la utilidad bruta
obj. 1

Durante el año en curso se vendieron mercancías por \$795,000. El costo de mercancías vendidas es de \$477,000.

- ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?
- Calcule el porcentaje de utilidad bruta (utilidad bruta entre ventas).
- El estado de resultados necesariamente reportará utilidad neta? Explique.

Ejercicios de ejemplo

Los **ejercicios de ejemplo** fueron desarrollados para reforzar los conceptos y los procedimientos de una manera audaz y novedosa. Igual que un maestro en el aula, los estudiantes siguen el ejemplo de los autores para ver cómo completar las aplicaciones de contabilidad conforme son presentadas en el texto. Esta función también ofrece una lista de ejercicios prácticos en paralelo con los de ejemplo, para que los estudiantes apliquen sus conocimientos. Además, los ejercicios prácticos también remiten a los ejercicios de ejemplo del capítulo, de modo que los estudiantes pueden consultar un tema al realizar su tarea.

Consulte el ejemplo de la aplicación que se presenta

Ejercicio de ejemplo 2-2 Asiento en el libro diario para compra de activo 2

Prepare un asiento en el libro diario por la compra de un camión el 3 de junio por \$42,500, de los cuales se pagaron \$8,500 en efectivo y el resto a crédito.

Siga mi ejemplo 2-2

3 de junio	Activo fijo	42,500
	Efectivo	8,500
	Cuentas por pagar	34,000

Siga a los autores conforme avanzan en el ejercicio de ejemplo

Practique con los ejercicios correspondientes al final del capítulo

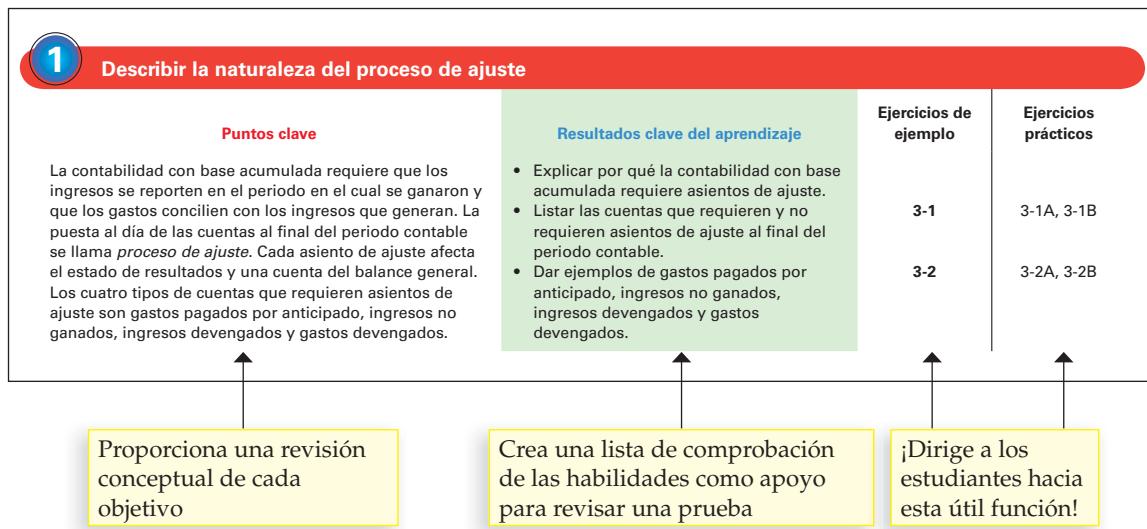
Para práctica: EP 2-2A, EP 2-2B



Liderazgo mediante el ejemplo

Resumen de capítulo: De un vistazo

La cuadrícula del resumen **De un vistazo** integra todo el contenido del capítulo y ayuda a los estudiantes a delimitar el tema. En primer lugar, los **puntos clave** retoman el contenido para cada objetivo. En segundo lugar, los **resultados clave del aprendizaje** listan todas las habilidades de desempeño que se espera de los estudiantes al concluir cada objetivo. En caso de que éstos necesiten prácticas adicionales sobre un resultado específico, las dos últimas columnas remiten a los ejercicios de ejemplo y a sus ejercicios prácticos correspondientes. Además, De un vistazo guía a los estudiantes esforzados desde los ejercicios prácticos asignables hasta los recursos del capítulo que les ayudarán a concluir su tarea. Mediante esta **cuadrícula intuitiva** se conjuga toda la pedagogía del capítulo en un resumen limpiamente integrado.



Introducciones de capítulos reales

A partir de las virtudes de las ediciones anteriores, estas introducciones relacionan los conceptos contables y de negocios de cada capítulo con la vida de los estudiantes. emplean ejemplos de negocios reales y aportan una valiosa comprensión de la práctica real. Varias introducciones, creadas especialmente para esta edición, se concentran en compañías interesantes como Apple, Dollar Tree, Hasbro y News Corporation (Fox), la empresa responsable de los exitosos programas televisivos *American Idol* y *The Simpsons*.





Análisis e interpretación financiera



La sección **Análisis e interpretación financiera** presenta al final de cada capítulo las relaciones relevantes que se emplean en todo el libro. Los estudiantes se conectan con el ambiente de negocios conforme aprenden cómo los accionistas interpretan los reportes financieros. Esta sección cubre los **instrumentos de análisis básicos** que los estudiantes volverán a utilizar en el capítulo 17, **Análisis de los estados financieros**. Además, los alumnos ponen a prueba su eficiencia con estas herramientas a través de actividades y ejercicios especiales al final de cada capítulo. Para asegurar una presentación uniforme, se emplea un ícono único para la sección y los materiales relacionados.

Análisis e interpretación financiera

Una sola partida que aparece en un estado financiero suele ser útil para interpretar los resultados financieros de un negocio. Sin embargo, la comparación de esta partida en un estado actual con la misma partida en estados anteriores a menudo confiere mayor utilidad a la información financiera. Para describir tales comparaciones se emplea el término **análisis horizontal**.

En un análisis horizontal, el importe de cada partida incluida en los estados financieros actuales se compara con la misma partida de uno o más estados financieros anteriores. Se calcula el aumento o la disminución del *importe* de la partida, junto con el *porcentaje* de aumento o disminución. Cuando se comparan dos estados financieros, se utiliza el más antiguo como base para calcular el importe y el porcentaje de cambio.

J. Holmes, Attorney-at-Law
Estado de resultados de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

			Aumento (disminución)	
	2010	2009	Importe	%
Honorarios devengados	\$ 187,500	\$ 150,000	\$ 37,500	25.0*
Gastos de operación:				
Gastos por sueldos	\$ 60,000	\$ 45,000	\$ 15,000	33.3
Gastos por renta	15,000	12,000	3,000	25.0
Gastos por servicios	12,500	9,000	3,500	38.9
Gastos por provisiones	2,700	3,000	(300)	(10.0)
Gastos diversos	2,300	1,800	500	27.8
Gastos de operación totales	\$ 92,500	\$ 70,800	\$ 21,700	30.6
Utilidad neta	\$ 95,000	\$ 79,200	\$ 15,800	19.9

* \$37,500 ÷ \$150,000

Como ejemplo, se presenta el análisis horizontal de dos estados de resultados de J. Holmes, Attorney-at-Law, los cuales han sido afectados por diversas tendencias favorables y desfavorables. El aumento de los honorarios devengados es una tendencia favorable, al igual que la disminución del gasto por provisiones. Algunas tendencias desfavorables son el aumento de los gastos por sueldos, gastos por servicios y gastos diversos. Éstos aumentaron a la misma velocidad o más rápido que el incremento de los ingresos, mientras que los gastos de operación totales crecieron 30.6%. En general, la utilidad neta aumentó \$15,800, o 19.9%, una tendencia favorable.

Debe investigarse la importancia de los diversos aumentos y disminuciones de las partidas de ingresos y gastos para ver si las operaciones pueden mejorar. Por ejemplo, el aumento de 38.9% de los gastos por servicios fue el resultado de rentar espacios de oficina adicional para que lo utilizara un estudiante de leyes que trabajaba medio tiempo en servicios de gestoría. Esta operación explica los incrementos de 25% de los gastos por renta y de 33.3% de los gastos por sueldos. El aumento de los ingresos de 25% refleja los honorarios generados por el nuevo colaborador.

El ejemplo anterior muestra la utilidad del análisis horizontal para interpretar y analizar estados financieros. Se pueden efectuar análisis horizontales similares del balance general, del estado de variaciones en el capital contable y del estado de flujo de efectivo.



Conexión global de negocios y notas pormenorizadas del mundo real

Los estudiantes obtienen una visión cercana acerca de cómo funciona la contabilidad en el mercado a través de diversos elementos colocados en los márgenes y de las características de los cuadros **Contacto con un negocio**. Además, varios ejercicios y problemas al final del capítulo incluyen datos del mundo real para que los estudiantes perciban el material que los contadores ven cada día. No importa dónde se encuentren, los elementos que emplean material de compañías reales se indican con un ícono único para una presentación uniforme.

Contacto con un Negocio

LA ECUACIÓN CONTABLE

La ecuación contable es la base fundamental de los sistemas de contabilidad de todos los negocios. Desde compañías pequeñas,

como una tienda de abarrotes de su ciudad, hasta los negocios más grandes, como **Ford Motor Company**, la emplean. A continuación se presentan algunos ejemplos tomados de reportes financieros recientes de compañías reconocidas.

Compañía	Activos*	=	Pasivos	+	Capital contable
The Coca Cola Company	\$ 29,963	=	\$ 13,043	+	\$ 16,920
Circuit City Stores, Inc.	4,007	=	2,216	+	1,791
Dell Inc.	25,635	=	21,196	+	4,439
eBay Inc.	13,494	=	2,589	+	10,905
Google	18,473	=	1,433	+	17,040
McDonald's	29,024	=	13,566	+	15,458
Microsoft Corporation	63,171	=	32,074	+	31,097
Southwest Airlines Co.	13,460	=	7,011	+	6,449
Wal-Mart	151,193	=	89,620	+	61,573

* Las cantidades aparecen en millones de dólares.





Liderazgo mediante el ejemplo

Integridad, objetividad y ética en los negocios

En cada capítulo, los casos ayudan a los estudiantes a desarrollar su **brújula ética**. Éstos suelen acoplarse con las actividades relacionadas al final del capítulo y es posible analizarlos en clase, o los estudiantes pueden ponderarlos conforme avanzan por el capítulo. La sección y los materiales relacionados se indican al final del capítulo con un ícono único, para una presentación uniforme.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

REFORMA CONTABLE

Las fallas en la contabilidad y los reportes financieros de **Enron, WorldCom, Tyco, Xerox** y otras compañías asombraron al público inversionista. La revelación de que algunas de las corporaciones más grandes y conocidas de Estados Unidos habían exagerado sus ganancias y confundido a los inversionistas planteó la pregunta: ¿dónde estaban y qué hacían los CPA?

En respuesta, el Congreso aprobó la Investor Protection, Auditor Reform and Transparency Act de 2002, también conocida como Ley Sarbanes-Oxley. Esta norma establece un Public Company Accounting Oversight Board para regular la profesión de la contabilidad que tiene compañías públicas como clientes. Además, la ley prohíbe que los CPA proporcionen a su cliente ciertos tipos de servicios ajenos a una auditoría, como los de banca o legales; prohíbe que los clientes contraten a los mismos auditores durante el año siguiente al de una auditoría aplicada a esos clientes, y aumenta los castigos por la presentación de estados financieros erróneos.



da como *Ley Sarbanes-Oxley*. Esta norma establece un Public Company Accounting Oversight Board para regular la profesión de la contabilidad que tiene compañías públicas como clientes. Además, la ley prohíbe que los CPA proporcionen a su cliente ciertos tipos de servicios ajenos a una auditoría, como los de banca o legales; prohíbe que los clientes contraten a los mismos auditores durante el año siguiente al de una auditoría aplicada a esos clientes, y aumenta los castigos por la presentación de estados financieros erróneos.

Estudio de un caso continuo

@netsolutions

Durante los capítulos 1-6, los estudiantes siguen a un negocio ficticio, NetSolutions, el cual presenta diversas transacciones. La continuidad en el manejo de la misma compañía facilita el aprendizaje, en especial en los capítulos 1-4, los cuales cubren el ciclo contable. Asimismo, el uso de la misma empresa permite a los estudiantes seguir la transición de un negocio de servicios en los capítulos 1-4, a un negocio comercial en los capítulos 5 y 6.

Resúmenes

Dentro de cada capítulo, estas sinopsis destacan los puntos clave que ayudan a aclarar los conceptos difíciles.

Preguntas de autoevaluación

Cinco preguntas de opción múltiple, cuyas respuestas aparecen al final del capítulo, ayudan a los estudiantes a revisar y retener los conceptos abordados.

Modelo de un problema y solución

Un problema resuelto modela uno o más de los problemas planteados en el capítulo para que los estudiantes apliquen los procedimientos de modelado a los materiales de final del capítulo.

Material de final de capítulo orientado al mercado

Para que la comprendan y utilicen, los estudiantes necesitan practicar la contabilidad. Para proporcionar a los estudiantes la mayor ventaja posible en el mundo real, *Contabilidad financiera*, 11a. ed., va más allá de presentar una teoría y un procedimiento al aportar **material pormenorizado y comprobado** al final del capítulo.



South-Western, una división de Cengage Learning, ofrece una amplia variedad de soluciones en línea que se ajustan a las necesidades del curso. Elija el producto que más convenga a las necesidades de su aula y objetivos del curso. Para obtener información de pedidos, consulte los detalles con su representante de Cengage.

Aplia

Fundada en 2000 por Paul Romer, economista y profesor de la University of Stanford, Aplia es un negocio de tecnología educativa orientado a mejorar el aprendizaje reforzando el esfuerzo y la participación de los estudiantes. En la actualidad, nuestros productos apoyan cursos de nivel universitario y han sido utilizados por más de 650,000 estudiantes en más de 750 instituciones.

Aplia ofrece a los estudiantes una manera de mantenerse adelante del curso con tareas en casa regularmente programadas. Recursos y contenido interactivos refuerzan la participación y la comprensión.

El programa proporciona a los profesores tareas de autoevaluación de alta calidad, lo cual asegura que los estudiantes realicen un esfuerzo constante durante todo el curso. Estas tareas han sido desarrolladas para gran variedad de textos y se personalizan con facilidad de acuerdo con los programas de enseñanza individuales.



Cada día desarrollamos nuestros productos al responder a las necesidades e intereses de los estudiantes y profesores que emplean Aplia en sus aulas. Conforme explora las características y beneficios que ofrece este recurso, esperamos tener noticias de usted.

Bienvenido a Aplia.

Cengagenow Express



Cengagenow Express^{MR} para *Contabilidad financiera (Financial Accounting)*, 11a. ed., por Warren/Reeve/Duchac, es una solución de tareas en línea que genera mejores resultados de los estudiantes ¡de inmediato! Cengagenow Express se concentra en la tarea del texto que es fundamental para tener éxito en la contabilidad con un inicio del curso optimizado, creación directa de tareas, calificación automática y registro, e información instantánea del avance del estudiante.

- *Inicio de curso optimizado (streamlined course start-up).* Se ofrecen de inmediato ejercicios breves, problemas, y problemas pormenorizados para que los estudiantes practiquen.
- *Creación directa de tareas (straightforward assignment creation).* Seleccione los problemas y ejercicios requeridos y Cengagenow Express aplica en forma automática opciones de tareas de contabilidad aprobadas por los profesores.
- *Calificación automática y registro del avance del estudiante.* Cengagenow Express califica y captura las calificaciones de los estudiantes para monitorear su avance con facilidad. Exporte la libreta de calificaciones a Excel para un control fácil de los datos.
- *Información instantánea para los estudiantes.* Los alumnos se mantienen al tanto de las sugerencias por escrito del instructor y se informan de inmediato con cada tarea. Los vínculos hacia el libro electrónico, las demostraciones con ejercicios animados y las hojas de cálculo de Excel para tareas específicas son ideales para que los estudiantes repasen.



CengageNOW

CengageNOW para *Contabilidad financiera (Financial Accounting)*, 11a. ed., por Warren/Reeve/Duchac, es un sistema de enseñanza y aprendizaje en línea poderoso y completamente integrado que le proporciona flexibilidad y control. Esta solución digital completa ofrece un grupo pormenorizado de recursos digitales para vitalizar su curso. CengageNOW ofrece lo siguiente:

- Tarea, la cual incorpora variaciones algorítmicas.
- Libro electrónico integrado.
- Planes de estudio personalizados, los cuales incluyen diversos elementos multimedia (desde demostraciones de ejercicios y videos, hasta contenido para iPod) para que los estudiantes dominen los materiales del capítulo.
- Opciones de evaluación, entre ellas un banco de pruebas completo con variaciones algorítmicas.
- Opciones de generación de reportes basadas en competencias y normas AACSB, AICPA e IMA.
- Herramientas para administración de cursos, entre ellas libreta de calificaciones.
- WebCT y Blackboard Integration.

WebTUTOR™

WebTUTOR^{MR!}

Disponible en un paquete con *Contabilidad financiera (Financial Accounting)*, 11a. ed., por Warren/Reeve/Duchac, o para compra individual de los estudiantes. Inicio activo de su curso con contenido personalizable, abundante y específico para el texto dentro del sistema de administración del curso.

- **Inicio activo.** Sólo cargue un cartucho de WebTutor en su sistema de administración del curso.
- **Personalizable.** Combine, agregue, modifique, reorganice o elimine contenido con facilidad.
- **Contenido.** Información abundante específica para el texto, recursos de medios, cuestionarios, banco de pruebas, vínculos para la Web, temas de análisis, juegos y ejercicios interactivos, y más.

Para obtener más información, visite academic.cengage.com.

Para el instructor



En lo relacionado con el apoyo a los instructores, South-Western es incomparable. *Contabilidad financiera*, 11a. ed., mantiene esta tradición con auxiliares impresos y digitales de calidad que conllevan a un mayor éxito del curso.

Manual del instructor Contiene recursos diseñados para ayudar a los instructores cuando preparan disertaciones, asignan tareas e imparten clases. Para cada capítulo, el instructor recibe una breve sinopsis y una lista de objetivos. Después se explora cada objetivo con información sobre los términos clave, ideas para discusión en clase, apoyos para lectura, problemas de demostración, actividades de aprendizaje en grupo, ejercicios y problemas para refuerzo, así como actividades por Internet. Asimismo, se incluyen métodos sugeridos que incorporan muchas iniciativas didácticas aplicadas en la actualidad en la educación superior, entre ellas aprendizaje activo, aprendizaje en colaboración, pensamiento crítico y redacción durante todo el programa de estudios.

Manual de soluciones Contiene la respuesta para todos los ejercicios, problemas y actividades que aparecen en el texto. Como siempre, las soluciones son redactadas por los autores y verificadas varias veces para obtener precisión numérica y uniformidad con el texto principal. También se ofrecen acetatos con las soluciones.

Banco de pruebas Para cada capítulo, esta sección incluye preguntas de cierto/falso y de opción múltiple, así como problemas, cada uno marcado con un nivel de dificultad, asociación con el objetivo del capítulo y relación con los resultados del curso normal. Junto con la actualización normal de las 2,800 preguntas del Banco de pruebas, se han incorporado variaciones de los ejercicios de ejemplo del libro para obtener más cuestionarios y una mejor integración con el texto. Además, el banco incluye una cuadrícula para cada capítulo, la cual compila la correlación de cada pregunta con los objetivos particulares del capítulo, al igual que una clasificación de su dificultad con base en una categorización claramente descrita. Mediante esta útil cuadrícula, es muy sencillo elaborar un examen detallado y equilibrado.



Software ExamView® Pro Testing Este software le permite personalizar fácilmente los exámenes, las pruebas prácticas y los tutoriales, y distribuirlos por una red, en Internet, o en forma impresa. Además, ExamView puede efectuar búsquedas que facilitan la clasificación de las numerosas preguntas del Banco de pruebas impreso. El software y los archivos se encuentran en el IRCD.

PowerPoint® Cada presentación, incluida en el IRCD y en el sitio de soporte del producto, destaca las disertaciones y simplifica la preparación de clases. Cada capítulo contiene los objetivos, seguidos por un resumen minucioso de su contenido que se transforma fácilmente en un modelo de disertación completo. Asimismo, las figuras del capítulo, como los nuevos Ejercicios de ejemplo, se han recreado como atractivas diapositivas de PowerPoint para obtener un recurso poderoso y personalizable.



Plantillas de Excel® para el instructor Este recurso ofrece las soluciones para los problemas y ejercicios que contienen plantillas de Excel® mejoradas para los estudiantes. Mediante estos archivos, los instructores pueden ver las soluciones en el mismo formato que los estudiantes. Todos los problemas relacionados con plantillas están marcados en el libro con un ícono, y se listan en la cuadrícula de información en el manual de soluciones. Estas plantillas están disponibles para descargarse en academic.cengage.com/accounting/Warren o en el IRCD.

CD-ROM de recursos para el instructor (IRCD) Este conveniente recurso abarca presentaciones de PowerPoint®, el Manual del instructor, el Manual de soluciones, el Banco de pruebas, ExamView®, una Guía del instructor para los recursos en línea y Soluciones de la aplicación Excel. También incluye demostraciones animadas con tecnología de apoyo. Este IRCD contiene en un solo lugar todo el material básico que necesita el instructor.

Para el estudiante

Los estudiantes requieren la contabilidad para satisfacer diversas necesidades. *Contabilidad financiera*, 11a. ed., ofrece una amplia variedad de suplementos en forma impresa y tecnología fácil de usar. Seguimos refinando todo nuestro paquete de complementos con base en los comentarios de los instructores acerca de sus cursos y necesidades de enseñanza.

Guía de estudios Esta guía escrita por los autores ofrece a los estudiantes sugerencias de cuestionarios y pruebas, preguntas relacionadas, abiertas (partes A y B), de opción múltiple y de cierto/falso, así como ejercicios y problemas para cada capítulo. Diseñadas para ayudar a los estudiantes a captar los conceptos y los principios del texto, las soluciones de todos estos elementos están disponibles en la guía para una consulta rápida.

Documentos de trabajo para los ejercicios y los problemas Entre los documentos de trabajo tradicionales están las formas específicas para los problemas con el fin de preparar soluciones a los ejercicios, problemas A y B, el problema continuo y los problemas integrales del texto. Estas formas, con encabezados impresos, sirven de estructura para los problemas, lo cual ayuda a los estudiantes a comenzar y les ahorra tiempo. Se incluyen formas adicionales en blanco.

Documentos de trabajo en blanco Se ofrecen para completar los ejercicios y problemas del texto o los preparados por el instructor. No tienen encabezados preimpresos. Una guía en la parte frontal de los *Documentos de trabajo* indica a los estudiantes cuál forma necesitan para cada problema.



Plantillas de Excel® mejoradas Sirven para ejercicios y problemas extensos o complicados seleccionados de final de capítulo, y ayudan a los estudiantes a plantear y elaborar el problema. Ciertas celdas están codificadas para emitir un asterisco rojo cuando se introduce una respuesta incorrecta, lo cual ayuda a los estudiantes a mantenerse en pista. Los problemas seleccionados que se resuelven con estas plantillas se identifican con un ícono.



Software del libro mayor general de Klooster y Allen Preparado por Dale Klooster y Warren Allen, este paquete de libro mayor general, educativo y de gran aceptación, presenta a los estudiantes el mundo de la contabilidad computarizada mediante sistemas más intuitivos y amigables que el software comercial que emplearán en el futuro. Además, los estudiantes pueden consultar los archivos del libro mayor con información basada en los problemas del texto y los conjuntos de práctica. El programa ha sido mejorado con un verificador de problemas que les permite determinar si sus respuestas son correctas, y simula los paquetes comerciales del libro mayor general de una manera más precisa que otros paquetes educativos. Los problemas que se pueden utilizar con el software de Klooster y Allen se señalan mediante un ícono. Una versión en línea gratuita se distribuye en las escuelas cuyos estudiantes adquieren el software de Klooster y Allen.

Sitio web para soporte del producto academic.cengage.com/accounting/warren. Este sitio ofrece a los estudiantes numerosos recursos contables introductorios, entre ellos descargas de cuestionarios y suplementos, y acceso a las plantillas de Excel® mejoradas.

Agradecimientos



Muchos de los mejoramientos para *Contabilidad financiera*, 11a. ed. son resultado directo de numerosas conversaciones que hemos sostenido con estudiantes de contabilidad durante los años previos. Queremos aprovechar esta oportunidad para agradecerles sus opiniones y comentarios sobre el uso de este texto. Por su aportación, consideramos que esta edición es la mejor hasta la fecha.

<i>Bucks County Community College</i> Instructoras: Lori Grady y Judy Toland	Nicole Foy Andrea Colbert Khatija Bibi	<i>Butler Community College</i> Instructoras: Jennifer Brewer, Janice Akao	Dana Mihalko Kavitha Sudheendra April Jeffries Ray Mefford Ashlee Kilpatrick	Katie Longo, <i>Southern Adventist University</i>
<i>Bernadette Allen Matarazzo</i> Vikas Patel Erica Olsen Eric Goldner Shelly Rushbrook Eamon Coleman Tracy Bunsick	<i>Houston Community College</i> Instructora: Linda Flowers	Sarah Kirkwood Kimberly Brothers Christine Brown Chelsey Perkins Thomas Mackay Tucker Stewart Austin Birkholtz	Cedar Valley Instructor: S. T. Desai	Joel Hughes, <i>Southern Adventist University</i>
<i>Baltimore City Community College</i> Instructores: Jeff Hillard y John Wiley	Yildirim Kocoglu Ana Zelaya Seungkyu Kim Mohammad Arsallan Bakali Vanessa K. Rangel Cher Lay Sherika Gibson Ulsi Ramos	<i>Santa Monica College</i> Instructores: Greg Brookins, Terri Bernstein y Pat Halliday	Tiffany King Kareem Aziz Ebony Wingard Cheryl Boyd Dwevelyn Jennings Kal Takieddin Lazari Vanly Adrian McKinney	Lisa Hubbard, <i>Mid-State Technical College</i>
<i>Sulaimon Adeyemi</i> Udeya Diour Dwain White Debra Witherspoon Jacqueline Tuggle Mabono Soumahoo	Muhammad Shaikha Hong Yang Pamela Ruiz Yvonne Ngo	Julieta Loreto Noah Johnson Matthew Nyby Anitha Guna Wijaya Jovani Rodriguez Michelle Sharma Marisol Granele Prashila Sharma Karlie Bryant	Tanya Hubbard Angela Fulbright Tenisha Blair Jamie Riley Roshunda Webb Porsha Espie Keisha Murrell Dawn Smith	Barbara Bryant, <i>DeKalb Technical College</i>
<i>Des Moines Area Community College</i> Instructoras: Shea Mears y Patty Holmes	Ana Topor John Barrett Brandon Smithwick Bradley L. Moore Cassandra DeVos	Wing San Kwong Anthony Mitchell	<i>Sinclair Community College</i> Instructora: Donna Chadwick	Charisse Dolina, <i>Maharishi School of Management</i>
Zach Schmidt Angie Lee Tim Hoffman Richard Palmer Sharon Beattie Joseph J. Johnson Armina Kahrimanovic Ryan Wisnousky Lindsay Tripp Tiffany Shuey Jenny Leonard Susann Shaffner Cori Shanahan Nicholas Wallace Kyle Melohn Wendy Doolittle LaRue Brannan Nicholas Christopher Yaeger Jason Aitchison	Elizabeth C. Escalera Clara Powers Lance Spencer Jennifer Jones Aristoteles Paiva Lopes	<i>Metropolitan Community College</i> Instructora: Idalene Williams	Emanuel Gena Victoria Wiseman Daniel Hulet Naaman Beck Eric Pedro Kathy Ernest Jessica Weiss Jessica Baker Champer Murtry Steve Huffman Regis Allison Hiba Ligawad Cara Scott Tammy Baughman Kevin Ricketts Nora Hatlab Mary Kasper	Star Maddox, <i>DeKalb Technical College</i>
<i>Kean University</i> Instructor: Gary Schader	Oakland Community College	Suquett Saunders Danette Cook Ewokem Akohachere Ivina Washington Queen Esther Tucker Jamie Rusch Daisuke Motomura Comlanri S. Zannou Melissa Brunious Marc Anderson Keith Costello Robyn Adler Kelly Fitzgerald	<i>Volunteer State Community College</i> Instructor: Brent Trentham	Charles Balliet, <i>Lehigh Carbon CC</i>
Margherita Marjotta Hugo Prado Marta Domanska	Tim Doherty Vanya Jelezarova Nilda Dervishaj Maja Lulgjuraj Pierce Radtke	WebEx Focus Group Participants	Kris Anderson Jasmine Cox Wendy Nabors Patrick Farmer Justin Gill Kathryn Gambrell	Ashley Heath, <i>Buena Vista University</i>
			April Wakefield, <i>Northcentral Technical College</i>	Brianna Miller, <i>Southern Adventist University</i>
			Nicole Sutherland, <i>Grossmont College</i>	John Varga, <i>Orange Coast College</i>
				Roger Montero, <i>East Los Angeles College</i>
				Terry Thorpe, <i>Irvine Valley</i>
				Jim Sugden, <i>Orange Coast College</i>

Los instructores siguientes son integrantes del Consejo editorial de Blue Sky, y sus útiles comentarios y opiniones siguen teniendo un profundo impacto sobre la presentación y los temas principales de este texto.

Gloria Worthy
Southwest Tennessee Community College

Lee Smart
Southwest Tennessee Community College

Rick Andrews
Sinclair Community College

Donna Chadwick
Sinclair Community College

Warren Smock
Ivy Tech Community College

Gary Schader
Kean University

Priscilla Wisner
Montana State University

Audrey Hunter
Broward Community College

Renee Rigoni
Monroe Community College

Terry Thorpe
Irvine Community College

Patricia Walczak
Lansing Community College

Judith Zander
Grossmont College

Gilda M. Agacer
Monmouth University

Irene C. Bembenista
Davenport University

Laurel L. Berry
Bryant & Stratton College

Bill Black
Raritan Valley Community College

Gregory Brookins
Santa Monica College

Rebecca Carr
Arkansas State University

James L. Cieslak
Cuyahoga Community College

Sue Cook
Tulsa Community College

Ana M. Cruz
Miami Dade College

Terry Dancer
Arkansas State University

David L. Davis
Tallahassee Community College

Walter DeAguero
Saddleback College

Robert Dunlevy
Montgomery County Community College

Richard Ellison
Middlesex County College

W. Michael Fagan
Raritan Valley Community College

Carol Flowers
Orange Coast College

Linda S. Flowers
Houston Community College

Mike Foland
Southwest Illinois College

Anthony Fortini
Camden Community College

Barbara M. Gershowitz
Nashville State Community College

Angelina Gincel
Middlesex County College

Lori Grady
Bucks County Community College

Joseph R. Guardino
Kingsborough Community College

Amy F. Haas
Kingsborough Community College

Betty Habershon
Prince George's Community College

Patrick A. Haggerty
Lansing Community College

Becky Hancock
El Paso Community College

Paul Harris
Camden County College

Patricia H. Holmes
Des Moines Area Community College

Shirly A. Kleiner
Johnson County Community College

Michael M. Landers
Middlesex College

Phillip Lee
Nashville State Community College

Denise Leggett
Middle Tennessee State University

Lynne Luper
Ocean County College

Maria C. Mari
Miami Dade College

Thomas S. Marsh
Northern Virginia Community College-Annandale

Cynthia McCall
Des Moines Area Community College

Andrea Murowski
Brookdale Community College

Rachel Pernia
Essex County College

Dawn Peters
Southwest Illinois College

Gary J. Pieroni
Diablo Valley College

Debra Prendergast
Northwestern Business College

Lou Rosamillia
Hudson Valley Community College

Eric Rothernburg
Kingsborough Community College

Richard Sarkisian
Camden Community College

Gerald Savage
Essex Community College

Janice Stoudemire
Midlands Technical College

Linda H. Tarrago
Hillsborough Community College

Judy Toland
Buck Community College

Bob Urell
Irvine Valley College

Carol Welsh
Rowan University

Chris Widmer
Tidewater Community College

Lynnette MayneYerbury
Salt Lake Community College

Los instructores siguientes han participado en el proceso de revisión, grupos de análisis y eventos de mercadotecnia para esta nueva edición.

Brenda Fowler
Alamance Community College

Darlene B. Lindsey
Hinds Community College

Shelia Ammons
Austin Community College

Peggy Smith
Baker College-Auburn Hills

Christopher Mayer
Bergen Community College

Michelle Grant
Bossier Parish Community College

Audrey Hunter
Broward Community College

Laurel L. Berry
Bryant and Stratton College

Judy Toland
Bucks County Community College

Cathy Montesarchio
Broward Community College

Rafik Elias
California State University-Los Angeles

Norris Dorsey
California State University-Northridge

Angela Siedel
Cambria-Rowe Business College

Suryakant Desai
Cedar Valley College

Patrick Borja
Citrus College

Robert Adkins
Clark State Community College

Melvin Williams
College of the Mainland

Sandee Cohen
Columbia College-Chicago

Patrick Rogan
Consumes River College

Lawrence Roman
Cuyahoga Community College

James Cieslaks
Cuyahoga Community College

Felicia Baldwin
Daley College

Debra Kiss
Davenport University

Marilyn Ciolino
Delgado Community College

Patti Holmes
Des Moines Area Community College

Gary J. Pieroni
Diablo Valley College

Rebecca Brown
DMACC-Carroll Campus

Chris Gilbert
East Los Angeles College

Satoshi K. Kojima
East Los Angeles College

Ron Ozur
East Los Angeles College

Lorenzo Ybarra
East Los Angeles College

Carol Dutchover
Eastern New Mexico University-Roswell

Peter VanderWeyst
Edmonds Community College

Debbie Luna
El Paso Community College

Lee Cannell
El Paso Community College

Kenneth O'Brien
Farmingdale State College

Lynn Clements
Florida Southern College



Sara Seyedin <i>Foothill College</i>	Bruce England <i>Massasoit Community College</i>	Frank Stearns <i>Riverside Community College</i>	Los instructores siguientes crearon contenido para los suplementos que acompañan el texto.	Lori Grady <i>Bucks County Community College</i> JoinIN/Turning Point
Aaron Reeves <i>Forest Park Community College</i>	Idalene Williams <i>Metropolitan Community College</i>	Patricia Worsham <i>Riverside Community College</i>	Christine Jonick <i>Gainesville State College</i> Cengagenow	Kevin McFarlane <i>Front Range Community College</i> Pruebas de realización, Cuestionarios Web
Ron Dustin <i>Fresno City College</i>	Cathy Larson <i>Middlesex Community College</i>	Leonard Cronin <i>Rochester Community College</i>	Janice Stoudemire <i>Midlands Technical College</i> Cengagenow	L. L. Price <i>Pierce College</i> Grupo de prácticas de Leaping Lizards Lawn Care
Christy Kloezeman <i>Glendale Community College</i>	Janice Stoudemire <i>Midlands Technical College</i>	Carol Welsh <i>Rowan University</i>	Angie LaTourneau <i>Winthrop University</i> Cengagenow	Don Lucy <i>Indian River Community College</i> Diseños, Grupo de prácticas de Danielle's Dog Care
Scott Stroher <i>Glendale Community College</i>	Renee Rigoni <i>Monroe Community College</i>	Yaw Mensah <i>Rutgers University</i>	Ann Martel <i>Marquette University</i> Cengagenow	Jose Luis Hortensi <i>Miami Dade College</i> Grupo de prácticas de Fitness City Merchandise
Brenda Bindschatel <i>Green River Community College</i>	Janice Feingold <i>Moorpark College</i>	David Juriga <i>Saint Louis Community College</i>	Robin Turner <i>Rowan-Cabarrus Community College</i> Cengagenow	Edward Krohn <i>Miami Dade College</i> Grupo estrella de ventas y grupo de prácticas de servicio
Judith Zander <i>Grossmont College</i>	Patricia Feller <i>Nashville State Community College</i>	Doug Larson <i>Salem State College</i>	Sheila Ammons <i>Austin Community College</i> Cengagenow	Blanca Ortega <i>Miami Dade College</i> Grupo de prácticas de Artistic Decor
Dominique Svarc <i>Harper College</i>	Greg Brookins <i>Santa Monica College</i>	Greg Brookins <i>Santa Monica College</i>	Tracie Nobles <i>Austin Community College</i> Cengagenow	
Jennifer Finley <i>Hill College</i>	Ray Wurzburger <i>New River Community College</i>	Dan King <i>Shoreline Community College</i>		
Michelle Powell Dancy <i>Holmes Community College</i>	Desta Damtew <i>Norfolk State University</i>	Ann Gregory <i>South Plains College</i>		
Terry Thorpe <i>Irvine Community College</i>	Andrew McKee <i>North Country Community College</i>	Gloria Worthy <i>Southwest Tennessee Community College</i>		
Leslie Thysell <i>John Tyler Community College</i>	Greg Lauer <i>North Iowa Area Community College</i>	Beatrice Garcia <i>Southwest Texas Junior College</i>		
Shirly A. Kleiner <i>Johnson County Community College</i>	Debra Prendergast <i>Northwestern Business College</i>	John Teter <i>St Petersburg College</i>		
Alex Clifford <i>Kennebec Valley Technical College</i>	Lynne Luper <i>Ocean County College</i>	Bonnie Scroggans <i>Sullivan University</i>	Patti Lopez <i>Valencia Community College</i> Software de libro mayor	
Eric Rothenburg <i>Kingsborough Community College</i>	Audrey Morrison <i>Pensacola Junior College</i>	David L. Davis <i>Tallahassee Community College</i>	LuAnn Bean <i>Florida Institute of Technology</i> Banco de pruebas	
John Dudley <i>La Harbor College</i>	Judy Grotrian <i>Peru State College</i>	Chris Widmer <i>Tidewater Community College</i>	Barbara Durham <i>University of Central Florida</i> Banco de pruebas	
Abdul Qastin <i>Lakeland College</i>	Dick Ahrens <i>Pierce College</i>	Julie Gilbert <i>Triton College</i>	Doug Cloud <i>Pepperdine University</i> Presentaciones de PowerPoint	
Patricia Walczak <i>Lansing Community College</i>	Catherine Jeppson <i>Pierce College</i>	Stephanie Farewell <i>University of Arkansas-Little Rock</i>	Kirk Lynch <i>Sandhills Community College</i> Manual del instructor	
Susan Logorda <i>Lehigh Carbon Community College</i>	Mercedes Martinez <i>Rio Hondo College</i>	Sanford Kahn <i>University of Cincinnati</i>		
Kirk Canzano <i>Long Beach City College</i>	Michael Chaks <i>Riverside Community College</i>	Suzanne McCaffrey <i>University of Mississippi</i>		
Frank Iazzetta <i>Long Beach City College</i>	Cheryl Honore <i>Riverside Community College</i>	Daniel Gibbons <i>Waubonsee Community College</i>		
Anthony Dellarte <i>Luzerne County Community College</i>	Pete Rector <i>Victor Valley College</i>			

RESUMEN DE CONTENIDO

CAPÍTULO	1	Introducción a la contabilidad y los negocios.....	1
CAPÍTULO	2	Análisis de transacciones.....	49
CAPÍTULO	3	El proceso de ajuste	99
CAPÍTULO	4	Terminación del ciclo contable	143
CAPÍTULO	5	Sistemas contables.....	201
CAPÍTULO	6	Contabilidad de empresas mercantiles	251
CAPÍTULO	7	Inventarios.....	311
CAPÍTULO	8	Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo	352
CAPÍTULO	9	Cuentas y documentos por cobrar.....	397
CAPÍTULO	10	Activos fijos y activos intangibles.....	440
CAPÍTULO	11	Pasivos circulantes y nómina	484
CAPÍTULO	12	Contabilidad para sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada	532
CAPÍTULO	13	Corporaciones: organización, transacciones con acciones y dividendos.....	574
CAPÍTULO	14	Pasivos a largo plazo: obligaciones y documentos	617
CAPÍTULO	15	Inversiones y contabilidad del valor razonable..... Estados financieros completos de Mornin' Joe	657
CAPÍTULO	16	Estado de flujos de efectivo	707
CAPÍTULO	17	Análisis de los estados financieros	710
APÉNDICE	A	Tablas de interés	762
APÉNDICE	B	Asientos de reversión.....	A-2
APÉNDICE	C	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial.....	B-1
APÉNDICE	D	Contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos.....	C-1
APÉNDICE	E	Reporte anual 2007 de Nike, Inc.,.....	D-1
		Glosario	E-1
		Índice analítico	G-1
		Índice de compañías.....	I-1
			I-13

Contenido

CAPÍTULO	1 Introducción a la contabilidad y los negocios	1
	Naturaleza de los negocios y la contabilidad 2	
	Tipos de negocios 2	
	La función de la contabilidad en los negocios 3	
	La función de la ética en la contabilidad y los negocios 4	
	Oportunidades para los contadores 6	
	Normas de contabilidad financiera 7	
	Concepto de entidad de negocios 8	
	El concepto de costo 8	
	La ecuación contable 9	
	Transacciones de negocios y la ecuación contable 10	
	<i>Contacto con un negocio. La ecuación contable 10</i>	
	Estados financieros 15	
	Estado de resultados 16	
	Estado de variaciones en el capital contable del propietario 17	
	Balance general 17	
	Estado de flujo de efectivo 19	
	Interrelaciones de los estados financieros 21	
	<i>Análisis e interpretación financiera 21</i>	
Capítulo	2 Análisis de transacciones 49	
	Cuentas para registrar transacciones 50	
	Catálogo de cuentas 52	
	<i>Contacto con un negocio. La cuenta por cobrar de un secuestro 52</i>	
	Sistema contable de partida doble 53	
	Cuentas del balance general 53	
	Cuentas del estado de resultados 54	
	Retiros del propietario 54	
	Saldos normales 54	
	Asientos en el libro diario 55	
	Pase de los asientos del libro diario a las cuentas del libro mayor 59	
	Balanza de comprobación 68	
	Errores que afectan la balanza de comprobación 68	
	Errores que no afectan la balanza de comprobación 70	
	<i>Análisis e interpretación financiera 71</i>	
Capítulo	3 El proceso de ajuste 99	
	Naturaleza del proceso de ajuste 100	
	El proceso de ajuste 101	
	Tipos de cuentas que requieren un ajuste 102	
	Registro de asientos de ajuste 104	
	Gastos pagados por anticipado 105	
	Ingresos no ganados 107	
	Ingresos devengados 108	
	Gastos devengados 109	
	Gastos por depreciación 111	
	Resumen del proceso de ajuste 113	
	<i>Contacto con un negocio. Microsoft Corporation 116</i>	
	Balanza de comprobación ajustada 118	
	<i>Ánalysis e interpretación financiera 120</i>	
Capítulo	4 Terminación del ciclo contable 143	
	Flujo de la información contable 144	
	Estados financieros 146	
	Estado de resultados 146	
	Estado de variaciones en el capital contable 148	
	Balance general 149	
	<i>Contacto con un negocio. Diferencias internacionales 150</i>	
	Asientos de cierre 150	
	Registro en el libro diario y pasos al libro mayor de los asientos de cierre 152	
	Balanza de comprobación después del cierre 155	
	Ciclo contable 156	
	Ejemplo de ciclo contable 157	
	Paso 1. Análisis y registro de transacciones en el libro diario 158	
	Paso 2. Pase de transacciones al libro mayor 159	
	Paso 3. Preparación de una balanza de comprobación no ajustada 160	
	Paso 4. Integración y análisis de los datos de ajuste 160	
	Paso 5. Preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final de periodo 161	
	Paso 6. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de ajuste 161	
	Paso 7. Preparación de una balanza de comprobación ajustada 163	
	Paso 8. Preparación de los estados financieros 163	
	Paso 9. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre 165	
	Paso 10. Preparación de una balanza de comprobación después del cierre 165	
	Año fiscal 168	
	<i>Análisis e interpretación financiera 168A</i>	
	Apéndice 1. Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo 168A	
	Paso 1. Introducción del encabezado 168C	
	Paso 2. Registro de la balanza de comprobación no ajustada 168C	
	Paso 3. Anotación de los ajustes 168C	
	Paso 4. Determinación de la balanza de comprobación ajustada 168D	
	Paso 5. Traspaso de las cuentas a las columnas estado de resultados y balance general 168D	
	Paso 6. Obtención del total en las columnas estado de resultados y balance general; cálculo de la utilidad o la pérdida netas, y conclusión de la hoja de cálculo 168D	
	Preparación de los estados financieros a partir de la hoja de cálculo 169	

Problema integral 1 196

Ejemplo práctico. Leaping Lizards Lawn Care

Este negocio de servicios funciona como una propiedad individual. Se incluye una narrativa de sus transacciones e instrucciones para una solución opcional sin débitos ni créditos. Este ejemplo se resuelve en forma manual o con el software de Klooster/Allen.

Capítulo 5 Sistemas contables 201

Sistemas de contabilidad básicos 202

Sistemas de contabilidad manuales 203

Libros mayores auxiliares 203

Libros diarios especiales 204

Libro diario de ingresos 205

Libro diario de cobros de efectivo 208

Cuenta de control de cuentas por cobrar y libro mayor auxiliar 210

Libro diario de compras 211

Libro diario de pagos en efectivo 214

Cuenta de control de cuentas por pagar y libro mayor auxiliar 216

Adaptación de sistemas de contabilidad manuales 217

Libros mayores auxiliares adicionales 217

Libros diarios especiales modificados 217

Sistemas de contabilidad computarizados 218

Contacto con un negocio. Sistemas contables y medición de las ganancias 219

E-commerce 222

Análisis e interpretación financiera 223

Capítulo 6 Contabilidad de empresas mercantiles 251

Naturaleza de las empresas mercantiles 252

Estados financieros de una empresa mercantil 253

Estado de resultados de secciones múltiples 254

Estado de resultados de un solo paso 258

Estado de variaciones en el capital contable 258

Balance general 258

Contacto con un negocio. Home Depot comparado con H&R Block 260

Transacciones comerciales 260

Catálogo de cuentas de una empresa mercantil 260

Transacciones de ventas 260

Transacciones de compras 266

Fletes, impuestos a las ventas y descuentos comerciales 269

Doble efecto de las transacciones comerciales 272

Ciclo contable de empresas mercantiles 273

Merma de inventario de mercancías 273

Asientos de cierre 274

Análisis e interpretación financiera 275

Apéndice 1. Sistemas de contabilidad para empresas mercantiles 276

Sistema de contabilidad manual 276

Sistemas de contabilidad computarizados 278

Apéndice 2. El sistema de inventario periódico 279

Costo de ventas determinado mediante el sistema de inventario periódico 279

Catálogo de cuentas de acuerdo con el sistema de inventario periódico 280

Registro de transacciones con mercancías bajo el sistema de inventario periódico 281

Proceso de ajuste bajo el sistema de inventario periódico 281

Estados financieros bajo el sistema de inventario periódico 282

Asientos de cierre bajo el sistema de inventario periódico 282

Problema integral 2 306

Ejemplo práctico. Fitness City Merchandise

Este negocio comercial funciona como una propiedad individual. Su caso incluye documentos de negocios y se resuelve en forma manual o con el software de Klooster/Allen.

Capítulo 7 Inventarios 311

Control del inventario 312

Salvaguarda del inventario 312

Reportes del inventario 313

Suposiciones sobre el flujo de costos del inventario 313

Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario perpetuo 316

Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 316

Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) 318

Método de costo promedio 319

Sistemas computarizados de inventario perpetuo 319

Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario periódico 320

Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 320

Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) 321

Método de costo promedio 322

Comparación de métodos para calcular el costo del inventario 323

Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros 324

Valuación al costo más bajo o costo del mercado 325

Valuación al valor de realización neto 326

Inventario de mercancías en el balance general 326

Efecto de los errores en el inventario en los estados financieros 327

Contacto con un negocio. Inventario rápido en Costco 330

Análisis e interpretación financiera 330

Apéndice. Estimación del costo del inventario 331

Método detallista de costeo del inventario 331

Método de utilidad bruta de costeo del inventario 332

Capítulo 8 Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo 352

Ley Sarbanes-Oxley de 2002 353

Control interno 355

Objetivos del control interno 355

Elementos del control interno 355

Ambiente de control 356

Evaluación de riesgos 357

Procedimientos de control 357

Vigilancia 359

Información y comunicación 360

Limitaciones del control interno 360

Controles sobre recibos y pagos en efectivo 360	Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas 458
Control de recibos de efectivo 361	Crédito mercantil 459
Control de pagos de efectivo 363	
Cuentas bancarias 364	Reportes financieros de activos fijos e intangibles 460
Estado de cuenta bancario 364	<i>Contacto con un negocio. ¿Contacto o punto a punto?</i> 461
Uso del estado de cuenta bancario como un control	
sobre el efectivo 366	<i>Análisis e interpretación financiera</i> 462
Conciliación bancaria 367	<i>Apéndice 1. Depreciación mediante la suma de los dígitos de los</i>
Fondos de efectivo para propósitos especiales 371	<i>años</i> 462
Reporte del efectivo en un estado financiero 372	<i>Apéndice 2. Intercambio de activos fijos similares</i> 463
<i>Análisis e interpretación financiera</i> 373	Ganancia en un intercambio 464
<i>Contacto con un negocio. Microsoft Corporation</i> 374	Pérdida en un intercambio 464
Capítulo 9 Cuentas y documentos por cobrar 397	
Clasificación de las partidas por cobrar 398	Ejemplo práctico. Danielle's Dog Care
Cuentas por cobrar 398	Incluye transacciones de nómina para un negocio comercial
Documentos por cobrar 398	que funciona como una propiedad individual. Utiliza documentos de negocios y se resuelve en forma manual o con el <i>software</i> de Klooster/Allen.
Otras partidas por cobrar 399	
Cuentas incobrables 399	
Método de cancelación directa para cuentas incobrables 400	
Método de provisión para cuentas incobrables 401	Capítulo 11 Pasivos circulantes y nómina 484
Cancelación de la cuenta de provisión en libros 402	
Estimación de cuentas incobrables 403	Pasivos circulantes 485
Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisiones 408	Cuentas por pagar 485
Documentos por cobrar 410	Porción circulante de la deuda a largo plazo 486
Características de los documentos por cobrar 410	Documentos por pagar a corto plazo 486
Contabilidad de los documentos por cobrar 411	
Partidas por cobrar en el balance general 413	Nómina e impuestos sobre nómina 489
<i>Análisis e interpretación financiera</i> 414	Pasivo por los ingresos de los empleados 489
<i>Contacto con un negocio. Delta Air Lines</i> 415	Deducciones de los ingresos de los empleados 489
<i>Apéndice. Descuento de los documentos por cobrar</i> 415	Cálculo del sueldo o salario neto de un empleado 492
Capítulo 10 Activos fijos y activos intangibles 440	Pasivo del empleador por los impuestos sobre nómina 492
Naturaleza de los activos fijos 441	<i>Contacto con un negocio. Lo máximo que llegará a pagar</i> 493
Clasificación de los costos 442	Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina 493
Costo de los activos fijos 443	Registro de nómina 494
Desembolsos de capital e ingresos 444	Registro de ingresos de los empleados 497
Arrendamiento de activos fijos 445	Cheques de nómina 497
Contabilidad de la depreciación 446	Diagrama del sistema de nómina 498
Factores para calcular el gasto por depreciación 447	Controles internos para los sistemas de nómina 499
Método de línea recta 448	Prestaciones adicionales de los empleados 501
Método de unidades de producción 449	Vacaciones pagadas 501
Método de doble saldo decreciente 450	Pensiones 502
Comparación de métodos de depreciación 451	Prestaciones posteriores a la jubilación diferentes
Depreciación para el impuesto sobre la renta federal 452	de las pensiones 503
Revisión de las estimaciones de depreciación 452	Pasivos circulantes en el balance general 504
Disposición de activos fijos 454	Pasivos contingentes 504
Baja de activos fijos 454	Probable y cuantificable 504
Venta de activos fijos 455	Probable y no cuantificable 505
Recursos naturales 456	Razonablemente posible 505
Activos intangibles 457	Remoto 505
Patentes 457	<i>Análisis e interpretación financiera</i> 507
Capítulo 12 Contabilidad para sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada 532	<i>Problema integral</i> 3 527
Empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada 533	
Empresas de propiedad individual o de propietario único 533	
Sociedades colectivas 534	
Sociedades de responsabilidad limitada 535	

Comparación de empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada	536
Contacto con un negocio. Formas organizacionales en la industria de la contabilidad y la consultoría	536
Constitución y reparto de las utilidades de una sociedad colectiva	536
Constitución de una sociedad colectiva	537
Reparto de las utilidades	538
Admisión y retiro de un socio	540
Admisión de un socio	540
Retiro de un socio	545
Fallecimiento de un socio	545
Liquidación de sociedades colectivas	546
Ganancia en la realización	547
Pérdida en la realización	548
Pérdida en la realización: déficit de capital	550
Errores en la liquidación	553
Estado de variaciones en el capital contable de cada socio	553
Análisis e interpretación financiera	554
Capítulo 13 Corporaciones: organización, transacciones con acciones y dividendos	574
Naturaleza de una corporación	575
Características de una corporación	575
Constitución de una corporación	576
Capital contable de los accionistas	578
Capital pagado a partir de su emisión	579
Características del capital	579
Clases de capital	579
Emisión de capital	581
Prima sobre capital	582
Capital sin valor par	582
Contacto con un negocio. Cisco Systems, Inc.	583
Contabilidad de los dividendos	584
Dividendos en efectivo	584
Dividendos en capital	586
Transacciones con acciones de tesorería	587
Reporte del capital contable de los accionistas	589
Capital contable en el balance general	589
Reporte de las utilidades retenidas	591
Estado de variaciones en el capital contable	592
Reporte del capital contable para Mornin' Joe	593
Splits de acciones	594
Análisis e interpretación financiera	595

Ejemplo práctico. Artistic Décor

Negocio de servicios y comercial que funciona como una sociedad. Incluye una narrativa de seis meses de transacciones, las cuales se registran en un diario general. El ejemplo se resuelve en forma manual o con el software de Klooster/Allen.

Ejemplo práctico. Star Computer Sales and Services

Este ejemplo es un negocio comercial con departamentos que funciona como una sociedad. Incluye una narrativa de las transacciones, las cuales se registran en libros diarios especiales. El ejemplo se resuelve en forma manual o con el software de Klooster/Allen.

Capítulo 14 Pasivos a largo plazo: obligaciones y documentos..... 617

Financiamiento de las corporaciones 618

Naturaleza de las obligaciones por pagar 621

Características de las obligaciones y terminología 621

Productos a partir de la emisión de obligaciones 621

Contabilidad de las obligaciones por pagar 622

Obligaciones emitidas a su valor nominal 622

Obligaciones emitidas con descuento 623

Amortización del descuento de una obligación 624

Obligaciones emitidas a una prima 625

Amortización de la prima de una obligación 626

Contacto con un negocio. Ca-ca-ca-cambios en las tendencias de las obligaciones 627

Redención de obligaciones 627

Documentos a plazos 629

Emisión de un documento a plazos 629

Pagos anuales 629

Reporte de pasivos a largo plazo 631

Análisis e interpretación financiera 632

Apéndice 1. Conceptos del valor presente y fijación de precios de las obligaciones por pagar 632

Conceptos del valor presente 633

Fijación de precios de las obligaciones 635

Apéndice 2. Método de amortización de tasa de interés efectiva 637

Amortización de un descuento con el método de intereses 637

Amortización de una prima con el método de intereses 638

Capítulo 15 Inversiones y contabilidad del valor razonable 657

¿Por qué invierten las empresas? 658

Inversión de efectivo en las operaciones normales 658

Inversión de efectivo en inversiones temporales 659

Inversión de efectivo en inversiones a largo plazo 659

Contabilidad de inversiones en deuda 660

Compra de obligaciones 660

Ingresos por intereses 660

Venta de obligaciones 661

Contabilidad de inversiones en capital 662

Posesión de menos de 20% 662

Posesión de entre 20 y 50% 664

Posesión de más de 50% 666

Valuación y reporte de inversiones 667

Valores de negociación 667

Valores que se mantienen hasta su vencimiento 670

Valores disponibles para venta 671

Resumen 674

<i>Contacto con un negocio. Warren Buffett: el sabio de Omaha</i>	676		
Contabilidad del valor razonable	676		
Tendencia hacia la contabilidad del valor razonable	676	Estados financieros de base común	
Efecto de la contabilidad del valor razonable en los estados financieros	677	Otras medidas analíticas	
Futuro de la contabilidad del valor razonable	678		
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	678		
Apéndice 1. Contabilidad de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento	678	A Análisis de solvencia	
Compra de obligaciones	678	769	
Amortización de una prima o un descuento	679	Análisis de la posición actual	
Recibo del valor al vencimiento de una obligación	680	Análisis de cuentas por cobrar	
Apéndice 2. Utilidad integral	681	Análisis de inventario	
Problema integral	4 703	Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo	
Razón de pasivos sobre capital contable	775	Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo	
Número de veces que se devengan los intereses cargados	776	Razón de pasivos sobre capital contable	
Número de veces que se devengan los intereses cargados	776	Número de veces que se devengan los intereses cargados	
Estados financieros completos para Mornin' Joe	707		
Capítulo 16 Estado de flujos de efectivo	710	B Análisis de rentabilidad	
Reportes de flujos de efectivo	711	777	
Flujos de efectivo de las actividades de operación	712	Tasa de rendimiento de los activos totales	
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	714	Tasa de rendimiento del capital contable	
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	714	Tasa de rendimiento del capital contable común	
Actividades de inversión y de financiamiento sin efectivo	714	Utilidades por acción sobre capital común	
<i>Contacto con un negocio. ¡Demasiado efectivo!</i>	714	Razón precio-ganancias	
Ningún flujo de efectivo por acción	715	Dividendos por acción	
Estado de flujos de efectivo: el método indirecto	715	Rendimiento de dividendos	
Utilidades retenidas	717	Resumen de medidas analíticas	
Ajustes a la utilidad neta	717		
Dividendos	722	C Reportes corporativos anuales	
Capital común	722	785	
Obligaciones por pagar	723	Discusión y análisis de la administración	
Edificio	723	Reporte sobre el control interno	
Terreno	724	Reporte sobre la razonabilidad de los estados financieros	
Preparación del estado de flujos de efectivo	724		
Estado de flujos de efectivo: el método directo	725	<i>Contacto con un negocio. Estrategias de inversión</i>	786
Efectivo recibido de los clientes	726		
Pagos en efectivo por mercancía	727	D Apéndice. Partidas inusuales en el estado de resultados	
Pagos en efectivo por gastos de operación	728	787	
Ganancia por la venta de terreno	728	Partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo actual	
Gasto por intereses	728	Partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo anterior	
Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta	729		
Reporte de flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo	729	E Problema. Nike, Inc.	
<i>Análisis e interpretación financiera</i>	730	813	
Apéndice. Hoja de cálculo (hoja de trabajo) para el estado de cambios en la situación financiera: el método indirecto	731		
Análisis de las cuentas	731	A Tablas de interés	A-2
Utilidades retenidas	731		
Otras cuentas	733	B Asientos de reversión	B-1
Preparación del estado de cambios en la situación financiera	733		
Capítulo 17 Análisis de los estados financieros	762	C Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial	C-1
Métodos analíticos básicos	763		
Análisis horizontal	764	D Contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos	D-1
Análisis vertical	766		
		Diferencias temporales	D-1
		Reporte de impuestos diferidos	D-3
		Diferencias permanentes	D-3
		E Reporte anual 2007 de Nike, Inc.	E-1
		Glosario	G-1
		Índice analítico	I-1
		Índice de compañías	I-13

*Introducción a la contabilidad
y los negocios*

© Draghicich / Dreamstime.com

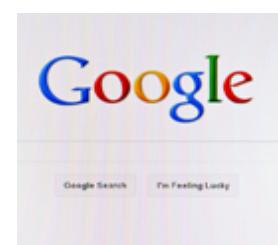
GOOGLE^{MR}

Cuando dos equipos se enfrentan en un juego de fútbol suele haber mucho ruido. La banda toca, los aficionados vitorean, y el tablero de resultados se ilumina con fuegos artificiales. Es obvio que los aficionados están comprometidos y se interesan por el resultado del juego. Igual que los seguidores de un equipo, los propietarios de un negocio quieren que éste "gane" contra sus competidores en el mercado. Si bien una victoria de nuestro equipo de fútbol puede ser motivo de orgullo, ganar en el mercado va más allá de eso y ofrece muchos beneficios tangibles. Las compañías triunfadoras atienden mejor a sus clientes, ofrecen mejores empleos a su personal y producen más dinero para sus propietarios.

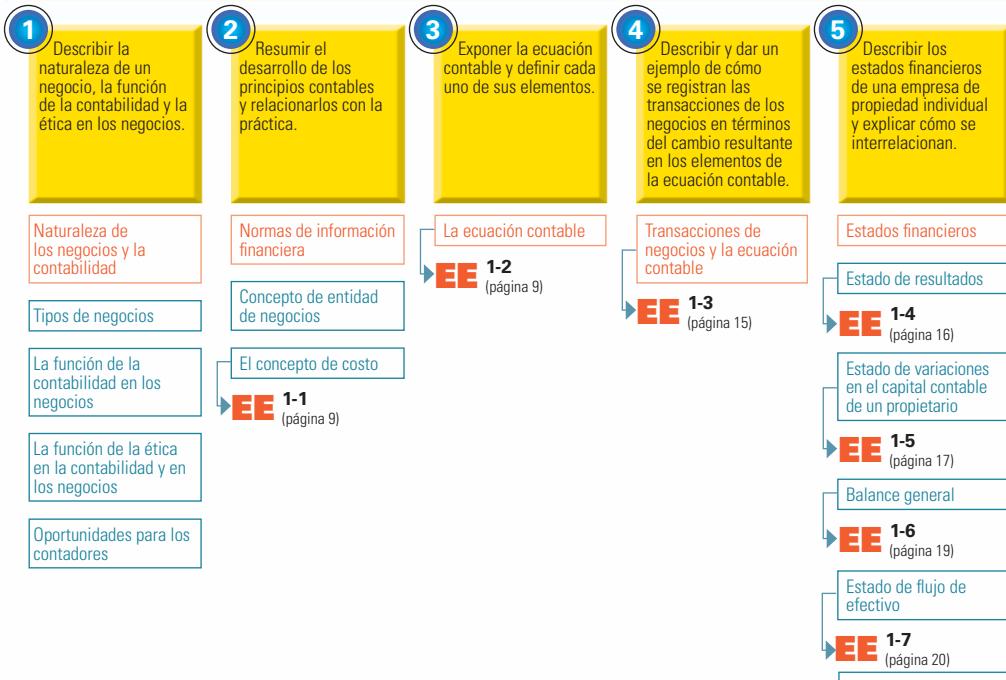
Una de esas compañías exitosas es Google, una de las más visibles en Internet. Muchas personas no pueden visitar la Web sin primero detenerse en Google para reforzar su búsqueda. Como dijo un escritor, "Google es lo más

cercano a una máquina de respuestas definitiva que tiene la Web." Y no obstante, es una herramienta gratuita: nadie le solicita una tarjeta de crédito cuando emplea una de sus herramientas de búsqueda. De modo que, ¿cree usted que Google es una compañía exitosa? ¿Gana dinero? ¿Cómo puede saberlo? La contabilidad le ayuda a responder estas preguntas. La información contable de Google indica que la compañía es muy exitosa y que gana mucho dinero, pero no de usted o de mí, sino de sus anunciantes.

En el texto lo introduciremos a la contabilidad, el lenguaje de los negocios. En este capítulo, primero analizamos qué es un negocio, cómo opera y la función que desempeña la contabilidad.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



South-Western

1

Describir la naturaleza de un negocio, la función de la contabilidad y la ética en los negocios.

Naturaleza de los negocios y la contabilidad

Un **negocio**¹ es una organización en la cual los recursos básicos (factores de producción), como materiales y mano de obra, se integran y procesan para ofrecer bienes o servicios (productos) a los clientes. Existen negocios de todos los tamaños, desde una cafetería local hasta **Starbucks**, que cada año vende más de 9,000 millones de dólares de café y productos relacionados.

El objetivo de casi todos los negocios es obtener una ganancia. **Ganancia** es la diferencia entre las cantidades recibidas de los clientes por los bienes o servicios y las cantidades pagadas por los factores de producción que se utilizaron para ofrecer los bienes o servicios. Este texto se centra en los negocios que funcionan para obtener una ganancia. No obstante, se aplican muchos de los mismos conceptos y normas para las organizaciones sin fines de lucro, como hospitales, iglesias y agencias gubernamentales.

Tipos de negocios

Tres tipos de negocios que tratan de obtener ganancias son los de servicios, comerciales y de transformación.

¹ Al final del texto aparece un glosario de términos completo.



Aproximadamente ocho de cada diez trabajadores en Estados Unidos son proveedores de servicios.

A continuación se describe cada tipo de negocio y se presentan algunos ejemplos:

Los negocios de servicios ofrecen servicios en lugar de productos a los clientes.

Delta Air Lines (servicios de transporte).

The Walt Disney Company (servicios de entretenimiento).

Los negocios comerciales venden a los clientes productos que compran a otras empresas.

Wal-Mart (mercancías generales).

Amazon.com (libros, música, videos por Internet).

Los negocios de transformación convierten factores de producción básicos en productos que venden a los clientes.

General Motors Corporation (automóviles, camiones, camionetas).

Dell Inc. (computadoras personales).

La función de la contabilidad en los negocios

¿Cuál es la función de la contabilidad en los negocios? La respuesta más sencilla es que la contabilidad ofrece información a los administradores para aplicarla en la operación de un negocio. Además, proporciona información a otros usuarios para evaluar el desempeño económico y las condiciones de una empresa.

Por lo tanto, la **contabilidad** se define como un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y las condiciones de un negocio. Considere la contabilidad como el “lenguaje de los negocios”. Esto se debe a que es el medio por el cual la información financiera de una compañía se reporta a los usuarios.

El siguiente es el proceso mediante el cual la contabilidad ofrece información a los usuarios:

1. Identificación de los usuarios.
2. Evaluación de las necesidades de información de los usuarios.
3. Diseño de un sistema de información contable que satisfaga las necesidades de los usuarios.
4. Registro de la información económica sobre las actividades y los acontecimientos de un negocio.
5. Preparación de reportes contables para los usuarios.

Cómo se aprecia en la figura 1, los usuarios de la información contable se dividen en dos grupos: usuarios internos y usuarios externos.

Figura 1

Usuarios de la información contable

Entrega de información contable a los usuarios



Entre los usuarios internos de la información contable se pueden mencionar los administradores y los empleados, los cuales participan directamente en la administración y operación del negocio. El área contable que ofrece información a los usuarios internos se llama **contabilidad administrativa o de gestión**, cuyo objetivo es ofrecer información relevante y oportuna para las necesidades de toma de decisiones de los empleados y los administradores. A menudo, tal información es delicada y no se distribuye fuera del negocio. Ejemplo de información delicada es la relacionada con los clientes, precios y planes de expansión de la empresa. Los contadores administrativos empleados por un negocio se dedican a la **contabilidad privada**.

Los usuarios externos de la información contable son los clientes, los acreedores y el gobierno, los cuales no participan directamente en la administración y operación del negocio. El área de la contabilidad que proporciona información a los usuarios externos se llama **contabilidad financiera**, cuyo objetivo es aportarles información relevante y oportuna para sus necesidades de toma de decisiones. Por ejemplo, los reportes financieros sobre las operaciones y las condiciones del negocio son útiles para los bancos y otros acreedores para decidir si le prestan dinero. Los **estados financieros de propósito general** son un tipo de reporte de contabilidad financiera que se distribuye entre los usuarios externos. El término *propósito general* se refiere a la amplia variedad de necesidades de toma de decisiones que pretenden resolver estos reportes. Más adelante en este capítulo se describen los estados financieros de propósito general.

La función de la ética en la contabilidad y en los negocios

El objetivo de la contabilidad es aportar información relevante y oportuna para que los usuarios tomen decisiones. Los contadores deben comportarse de una manera ética para que la información que proporcionen sea confiable y, por lo tanto, útil para tomar decisiones. Los administradores y los empleados también deben comportarse de una manera ética cuando ejercen sus funciones en la administración y operación de un negocio. De lo contrario, nadie estará dispuesto a invertir en el negocio ni a prestarle dinero.

La **ética** es el conjunto de principios morales que guía la conducta de las personas. Desafortunadamente, los administradores y los contadores de negocios a veces se comportan de manera poco ética. Varios administradores de las compañías listadas en la figura 2 participaron en fraudes contables o de negocios. Estas infracciones a la ética generaron multas, despidos y demandas. En algunos casos, los administradores fueron acusados penalmente, condenados y enviados a prisión.

¿Qué salió mal para los administradores y las compañías que se presentan en la figura 2? La respuesta suele implicar uno o los dos factores siguientes:

Falla en el carácter individual. Los administradores o contadores éticos son honestos y justos. Sin embargo, suelen enfrentar presiones de los supervisores para cumplir las expectativas de la compañía y de los inversionistas. En muchos de los casos de la figura 2, los administradores y los contadores cometieron pequeñas violaciones éticas para evitar tales presiones. Sin embargo, estas violaciones menores crecieron cuando empeoraron los problemas financieros de la compañía.

Cultura de codicia e indiferencia ante la ética. Mediante su comportamiento y actitud, los administradores principales establecen la cultura de la compañía. En muchas de las que aparecen en la figura 2, los administradores crearon una cultura de codicia y de indiferencia ante la verdad.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

CUANDO HAY QUE HACER LO CORRECTO

La revista *Time* designó a tres mujeres como las "Personas del año 2002". Cada una de estas mujeres —para nada comunes— tuvo el valor, la determinación y la integridad para hacer lo correcto. Cada una puso en riesgo su carrera personal para exponer las deficiencias que observó en su organización. Sherron Watkins, vicepresidenta de *Enron*, escribió una carta al director de la compañía, Kenneth Lay, donde señaló la contabilidad inadecuada que finalmente produjo el colapso de la empresa.

Cynthia Cooper, contadora interna, informó al consejo directivo de *WorldCom* de una contabilidad falsa que permitió a la compañía encubrir más de 3,000 millones de dólares en pérdidas e hizo inevitable la quiebra de la corporación. Coleen Rowley, del equipo de abogados del *FBI*, elaboró y envió a Robert Mueller, director del *FBI*, un documento donde exponía la forma en que la dependencia descartó sus argumentos para investigar a Zaccarias Moussaoui, quien fue acusado como conspirador en los ataques terroristas del 11 de septiembre.



Figura 2**Fraudes contables y de negocios en la primera década de 2000**

Compañía	Naturaleza del fraude contable o de negocios	Resultado
Adelphia Communications	La familia Rigas manejó los activos del negocio como propios.	Quiebra. Los integrantes de la familia Rigas fueron declarados culpables del fraude y perdieron su inversión en la compañía.
American International Group Inc. (AIG)	Empleó transacciones contables falsificadas para exagerar el desempeño.	Renuncia del CEO. Varios ejecutivos fueron condenados penalmente. AIG pagó 126 millones de dólares por concepto de multas.
America Online, Inc. y PurchasePro	Incrementó artificialmente sus resultados financieros.	Cargos civiles contra ejecutivos principales de ambas compañías. Multas por 500 millones de dólares.
Computer Associates International, Inc.	Aumentó de manera fraudulenta sus resultados financieros.	El CEO y varios ejecutivos principales fueron procesados. Cinco se declararon culpables. Multas por 225 millones de dólares.
Enron	Incrementó de manera fraudulenta sus resultados financieros.	Quiebra. Varios ejecutivos principales fueron condenados. Pérdidas por más de 60,000 millones de dólares en el mercado de capitales.
Fannie Mae	Modificó de manera inadecuada el desempeño financiero entre períodos.	Despido del CEO y del CFO. La compañía hizo una corrección por 9,000 millones de dólares en las utilidades previamente reportadas.
HealthSouth	Exageró el desempeño mediante 4,000 millones de dólares con asientos falsos.	Varios ejecutivos principales fueron condenados.
Qwest Communications International, Inc.	Reconoció inadecuadamente 3,000 millones de dólares en recibos falsos.	El CEO y otros seis ejecutivos fueron condenados por "fraude financiero severo". Multa de la SEC por 250 millones de dólares.
Tyco International, Ltd.	Mantuvo encubiertos préstamos secretos a los ejecutivos, los cuales después fueron condonados.	El CEO fue obligado a renunciar, sus activos quedaron congelados y fue condenado a prisión.
WorldCom	Declaró de manera errónea resultados financieros por casi 9,000 millones de dólares.	Quiebra. Condena para el CEO y para el CFO. Pérdidas por más de 100,000 millones de dólares en el mercado de capitales. Los directores fueron obligados a pagar 18 millones de dólares.
Xerox Corporation	Reconoció 3,000 millones de dólares en ingresos antes del periodo en que debía haberlo hecho.	Multa de 10 millones de dólares de la SEC. Seis ejecutivos fueron obligados a pagar 22 millones de dólares.

Figura 3**Lineamientos de una conducta ética**

1. Identifique una decisión ética por medio de sus normas éticas personales de honestidad y justicia.
2. Identifique las consecuencias de la decisión y su efecto en otras personas.
3. Considere sus obligaciones y responsabilidades ante quienes se verán afectados por su decisión.
4. Tome una decisión que sea ética y justa para quienes serán afectados por ella.

Como resultado de los fraudes contables y de negocios detallados en la figura 2, el Congreso estadounidense aprobó nuevas leyes para vigilar el manejo de la contabilidad y el comportamiento de los negocios. Por ejemplo, fue promulgada la ley Sarbanes-Oxley (sox) de 2002. La sox estableció un nuevo cuerpo de vigilancia para la profesión contable, llamado Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB). Además, sancionó normas que regulan la independencia, la responsabilidad corporativa y la divulgación de información.

¿Cómo se comporta uno de manera ética cuando enfrenta presiones financieras o de otro tipo? La figura 3 presenta los lineamientos de una conducta ética.²

Oportunidades para los contadores

Existen numerosas oportunidades profesionales para los estudiantes que se gradúan como contadores. En la actualidad, la demanda de estos profesionales es mayor que el número de graduados que ingresan al mercado laboral. En parte, esto se debe a la mayor regulación de los negocios como resultado de los fraudes contables que se mencionan en la figura 2. Asimismo, cada vez más negocios reconocen la importancia y el valor de la información contable.

Como se señaló antes, se dice que los contadores empleados por un negocio trabajan en contabilidad privada. Los contadores privados tienen diversas opciones profesionales dentro de una compañía. Algunas de ellas se muestran en la figura 4, junto con sus sueldos iniciales. Los contadores que ofrecen servicios de auditoría, llamados *auditores*, verifican la exactitud de los registros financieros, las cuentas y los sistemas. Como se expone en la figura 4, varias especializaciones de contadores privados tienen opciones de certificación.

Figura 4

Trayectorias profesionales en contabilidad y sus sueldos

Trayectoria profesional en contabilidad	Descripción	Opciones de especialización	Sueldo anual inicial ¹	Certificación
Contabilidad privada	Contadores empleados por compañías, gobierno y entidades sin fines de lucro.	Tenedor de libros	\$ 34,875	
		Encargado de nómina	\$ 33,500	Certified Payroll Professional (CPP)
		Contador general	\$ 40,750	
		Analista de presupuestos	\$ 42,875	
		Contador de costos	\$ 42,125	Certified Management Accountant (CMA)
		Auditor interno	\$ 46,375	Certified Internal Auditor (CIA)
		Auditor de tecnología de la información	\$ 54,625	Certified Information Systems Auditor (CISA)
Contabilidad pública	Contadores empleados en forma individual o dentro de una compañía contable pública en servicios fiscales o de auditoría.	Firmas locales	\$ 43,625	Contador público certificado (CPA)
		Firmas nacionales	\$ 52,500	Contador público certificado (CPA)

Fuente. Robert Half 2008; Salary Guide (Finance and Accounting), Robert Half International, Inc.

¹ Sueldos promedio de un rango reportado. Los de los contadores privados se obtuvieron de compañías grandes. Varían por región.

² Muchos negocios tienen normas de conducta ética para los administradores y los empleados. Además, el Institute of Management Accountants y el American Institute of Certified Public Accountants tienen códigos de conducta ética.

Se dice que trabajan en **contabilidad pública** los contadores y su personal que ofrecen servicios por honorarios. En este ámbito, un contador puede desempeñarse por cuenta propia o como integrante de una compañía contable pública. Los contadores públicos que satisfacen los requisitos estatales de nivel educativo, experiencia y un examen pueden convertirse en **contadores públicos certificados** (CPA, por sus siglas en inglés: *certified public accountant*). Los CPA suelen prestar servicios de contabilidad general, auditoría o fiscales. Como se observa en la figura 4, los sueldos iniciales de los CPA son ligeramente más altos que los de los contadores privados. Sin embargo, las estadísticas profesionales indican que estas diferencias salariales tienden a desaparecer con el tiempo.

Debido a que todas las funciones dentro de un negocio emplean información contable, la experiencia en contabilidad privada o pública ofrece la base firme para una especialización. Muchos puestos en la industria y en dependencias gubernamentales son asignados a personas con conocimientos contables.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

REFORMA CONTABLE

Las fallas en la contabilidad y los reportes financieros de **Enron, WorldCom, Tyco, Xerox** y otras compañías asombraron al público inversionista. La revelación de que algunas de las corporaciones más grandes y conocidas de Estados Unidos habían exagerado sus ganancias y confundido a los inversionistas planteó la pregunta: ¿dónde estaban y qué hacían los CPA?

En respuesta, el Congreso aprobó la Investor Protection, Auditor Reform and Transparency Act de 2002, también conocida como *Ley Sarbanes-Oxley*. Esta norma establece un Public Company Accounting Oversight Board para regular la profesión de la contabilidad que tiene compañías públicas como clientes. Además, la ley prohíbe que los CPA proporcionen a su clientela ciertos tipos de servicios ajenos a una auditoría, como los de banca o legales; prohíbe que los clientes contraten a los mismos auditores durante el año siguiente al de una auditoría aplicada a esos clientes, y aumenta los castigos por la presentación de estados financieros erróneos.



da como *Ley Sarbanes-Oxley*. Esta norma establece un Public Company Accounting Oversight Board para regular la profesión de la contabilidad que tiene compañías públicas como clientes. Además, la ley prohíbe que los CPA proporcionen a su clientela ciertos tipos de servicios ajenos a una auditoría, como los de banca o legales; prohíbe que los clientes contraten a los mismos auditores durante el año siguiente al de una auditoría aplicada a esos clientes, y aumenta los castigos por la presentación de estados financieros erróneos.

2

Resumir el desarrollo de los principios contables y relacionarlos con la práctica.

Normas de información financiera

Si la administración de una compañía pudiera registrar y reportar la información financiera como le viniera en gana, las comparaciones entre compañías serían difíciles, si no es que imposibles. Por lo tanto, los contadores financieros siguen las **normas de información financiera (NIF)** cuando deben preparar reportes, los cuales permiten a los inversionistas y a otros usuarios comparar una empresa con otra.

Las normas y los conceptos de la contabilidad se desarrollan a partir de la investigación, las prácticas contables aceptadas y los pronunciamientos de los legisladores. Dentro de Estados Unidos el **Financial Accounting Standards Board (FASB)** tiene como responsabilidad principal desarrollar principios contables. El FASB publica las *Declaraciones de normas de contabilidad financiera* (SFAS, por sus siglas en inglés: *Statements of financial accounting standards*), al igual que las *Interpretaciones* (FIN, por sus siglas en inglés: *Financial interpretations*) de sus normas. Además, la **Securities and Exchange Commission (SEC)**, una dependencia del gobierno estadounidense, tiene autoridad sobre la contabilidad y la revelación de información financiera de las compañías cuyas participaciones de propiedad (acciones) se venden al público. La SEC suele aceptar las normas contables determinadas por el FASB. Sin embargo, puede publicar los *Staff accounting bulletins* sobre asuntos contables que tal vez no hayan sido atendidos por el FASB.

Muchos otros países emplean las normas de información financiera adoptadas por el **International Accounting Standards Board (IASB)**, el cual publica los *International financial reporting standards (IFRS)*. En la actualidad existen diferencias importantes entre las normas contables del FASB y las del IASB. No obstante, estas entidades colaboran para reducir las diferencias y convertirlas en un conjunto único de normas contables. Tal conjunto de normas contables mundial facilitaría la inversión y ayudaría a los negocios a operar en una economía cada vez más global.

En este capítulo y durante todo el texto se hace hincapié en las normas y conceptos contables. Usted comprenderá la contabilidad por medio de la importancia que se asigna al “por qué”, al igual que al “cómo”.

Concepto de entidad de negocios

El **concepto de entidad de negocios** limita la información económica de un sistema contable a la relacionada directamente con las actividades del negocio. En otras palabras, éste es considerado como una entidad separada de sus propietarios, acreedores y otras empresas. Por ejemplo, la contabilidad de un negocio con un solo propietario debe registrar las actividades de ese negocio, no así las actividades personales, propiedades o deudas del propietario.

Bajo el concepto de *entidad de negocios*, las actividades de una empresa son registradas separadas de las actividades de sus propietarios, acreedores y otros negocios.

Una entidad de negocios puede adoptar la forma de una empresa de propiedad individual, una sociedad, una corporación o una sociedad de responsabilidad limitada (SRL). A continuación se presentan estas formas y sus características principales.

Forma de entidad de negocios	Características
Empresa de propiedad individual: pertenece a una sola persona.	<ul style="list-style-type: none"> • Representa 70% de las entidades de negocios en Estados Unidos. • Su organización es fácil y económica. • Los recursos están limitados a los del propietario. • Es utilizada por negocios pequeños.
Sociedad: pertenece a dos o más personas.	<ul style="list-style-type: none"> • Implica 10% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos (combinada con las sociedades de responsabilidad limitada). • Integra las habilidades y los recursos de más de una persona.
Corporación: está organizada bajo estatutos estatales o federales como una entidad fiscal legal separada.	<ul style="list-style-type: none"> • Genera 90% de los ingresos de negocios. • Abarca 20% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos. • Su capital propio se divide en partes llamadas <i>acciones</i>. • Puede obtener enormes cantidades de recursos mediante la emisión de acciones. • Es el régimen que utilizan los negocios grandes.
Sociedad de responsabilidad limitada (SRL): combina los atributos de las sociedades y las corporaciones.	<ul style="list-style-type: none"> • Representa 10% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos (combinada con las sociedades). • Se suele emplear como alternativa a una sociedad. • Otorga ventajas fiscales y legales a los propietarios.

Los tres tipos de negocios mencionados —de servicios, comerciales y de transformación— pueden organizarse como propiedades individuales, sociedades, corporaciones o sociedades de responsabilidad limitada. Debido a la gran cantidad de recursos que se requiere para operar un negocio de transformación, casi todos ellos, como [Ford Motor Company](#), adoptan la forma de corporaciones. También lo son casi todos los detallistas grandes como [Wal-Mart](#) y [Home Depot](#).

El concepto de costo

Bajo el **concepto de costo**, las cantidades se asientan al principio en los registros contables a su precio de costo o de compra. Por ejemplo, suponga que el 20 de febrero de 2008 Aaron Publishers compró un edificio con estas características:

Precio de lista del vendedor el 1 de enero de 2008	\$160,000
Oferta inicial de compra de Aaron Publishers el 31 de enero de 2008	\$140,000
Precio de compra el 20 de febrero de 2008	\$150,000
Precio de venta estimado al 31 de diciembre de 2010	\$220,000
Valor determinado para impuesto predial, 31 de diciembre de 2010	\$190,000

Bajo el concepto de costo, Aaron Publishers registra la compra del edificio el 20 de febrero de 2008 con un precio de compra de 150,000 dólares. Las cantidades listadas antes no tienen efecto en los registros contables.

El hecho de que el edificio tenga un precio de venta estimado al 31 de diciembre de 2010 indica que aumentó su valor. Sin embargo, el uso de \$220,000 en los registros contables serían ganancias ilusorias o no realizadas. Si Aaron Publishers vende el edificio en \$220,000 el 9 de enero de 2011, entonces se realizan y registran ganancias por \$70,000. El nuevo propietario registraría \$220,000 como costo del edificio.

El concepto de costo también implica los de objetividad y unidad de medida. El **concepto de objetividad** requiere que las cantidades que se anotan en los registros contables se basen en una evidencia objetiva. En los intercambios entre un comprador y un vendedor, ambos intentan obtener el mejor precio. Sólo el importe final acordado es lo bastante objetivo para incluirse en los registros contables. Si las cantidades incluidas en éstos se modificaran constantemente hacia arriba o hacia abajo con base en las ofertas, estimaciones y opiniones, los reportes contables mostrarían un elevado grado de inestabilidad y serían poco confiables.

El **concepto de unidad de medida** requiere que la información económica se registre en dólares. El dinero es una unidad de medida común para generar información financiera y reportes.

Ejercicio de ejemplo 1-1 Concepto de costo

2

El 25 de agosto, Gallatin Repair Service extendió una oferta de \$125,000 por un terreno ofrecido para venta en \$150,000. El 3 de septiembre la empresa aceptó la contraoferta del vendedor de \$137,000. El 20 de octubre el predio fue valuado en \$98,000 para propósitos prediales. El 4 de diciembre, una cadena detallista a nivel nacional ofreció a Gallatin Repair Service \$160,000 por el terreno. ¿Cuál valor debe asignarse al terreno en los registros de Gallatin Repair Service?

Siga mi ejemplo 1-1

\$137,000. Bajo el concepto de costo, el terreno debe registrarse tal como le costó a Gallatin Repair Service.

Para práctica: EP 1-1A, EP 1-1B

3

Exponer la ecuación

contable y definir cada uno de sus elementos.

La ecuación contable

Los recursos propiedad de un negocio son sus **activos**. Algunos ejemplos de activos son el efectivo, el terreno, los edificios y el equipo. Los derechos o reclamos sobre los activos se dividen en dos tipos: 1) los derechos de los acreedores, y 2) los derechos de los propietarios. Los derechos de los acreedores son las deudas del negocio y se denominan **pasivos**. Los derechos de los propietarios se denominan **capital contable**. La ecuación siguiente muestra la relación entre los activos, los pasivos y el capital contable:

$$\text{Activos} = \text{pasivos} + \text{capital contable}$$

Ejercicio de ejemplo 1-2 Ecuación contable

3

John Joos es el propietario y operador de You're A Star, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, 31 de diciembre de 2009, You're A Star tiene activos por \$800,000 y pasivos por \$350,000. Mediante la ecuación contable, determine las cantidades siguientes:

Siga mi ejemplo 1-2

a) Activos = pasivos + capital contable
 $\$800,000 = \$350,000 + \text{capital contable}$
 $\text{capital contable} = \$450,000$

b) En primer lugar, determine así el cambio en el capital contable durante 2010:
 $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital contable}$
 $\$130,000 = -\$25,000 + \text{capital contable}$
 $\text{capital contable} = \$155,000$

- a) El capital contable al 31 de diciembre de 2009.
- b) El capital contable al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos aumentaron \$130,000 y los pasivos disminuyeron \$25,000 durante 2010.

A continuación, incluya el cambio en el capital contable al 31 de diciembre de 2009 para llegar al capital contable al 31 de diciembre de 2010, como se presenta a continuación.

Capital contable al 31 de diciembre de 2010 =
 $\$605,000 = \$450,000 + \$155,000$

Para práctica: EP 1-2A, 1-2B

A esta ecuación se le denomina **ecuación contable**. Por lo general, los pasivos aparecen antes del capital contable en la ecuación contable porque los acreedores tienen derechos prioritarios sobre los activos.

Si se tienen dos cantidades, es posible resolver la ecuación contable para la tercera cantidad que se desconoce. Por ejemplo, si los activos propiedad de un negocio tienen un importe de \$100,000 y sus pasivos ascienden a \$30,000, el capital contable es de \$70,000, como se aprecia a continuación.

$$\text{Activos} - \text{pasivos} = \text{capital contable}$$

$$$100,000 - \$30,000 = \$70,000$$

4

Describir y dar un ejemplo de cómo se registran las transacciones de los negocios en términos del cambio resultante en los elementos de la ecuación contable.

Transacciones de negocios y la ecuación contable

El pago de una factura telefónica mensual de \$168 afecta la situación financiera de un negocio porque ahora tiene menos efectivo disponible. Un acontecimiento o condición económica que afecta directamente la situación financiera de una entidad o el resultado de sus operaciones es una **transacción de negocios**. Por ejemplo, la compra de un terreno por \$50,000 es una transacción de negocios. En contraste, un cambio en la calificación de crédito de un negocio no afecta directamente el efectivo ni ninguna otra cantidad de activos, pasivos o capital contable.

Todas las transacciones de negocios se exponen en términos de cambios en los elementos de la ecuación contable. A continuación se ejemplifica la forma en que afectan la ecuación contable por medio de algunas transacciones normales. Como base del ejemplo, se utiliza un negocio organizado por Chris Clark.

Suponga que el 1 de noviembre de 2009, Chris Clark comienza un negocio que será conocido como NetSolutions. La primera fase del plan de negocios es operar NetSolutions como un negocio de servicios que ayuda a las personas y compañías pequeñas a desarrollar páginas web e instalar software para computadoras. Chris espera que esta fase inicial dure uno o dos años. Durante este periodo, planea reunir información sobre las necesidades de software y hardware de los clientes. Durante la segunda fase del plan de negocios pretende convertir a NetSolutions en un negocio detallista personalizado de software y hardware para personas y empresas pequeñas.

Todas las transacciones de negocios se exponen en términos de cambios en los elementos de la ecuación contable.

Contacto con un Negocio

LA ECUACIÓN CONTABLE

La ecuación contable es la base fundamental de los sistemas de contabilidad de todos los negocios. Desde compañías pequeñas,

como una tienda de abarrotes de su ciudad, hasta los negocios más grandes, como **Ford Motor Company**, la emplean. A continuación se presentan algunos ejemplos tomados de reportes financieros recientes de compañías reconocidas.

Compañía	Activos*	=	Pasivos	+	Capital contable
The Coca Cola Company	\$ 29,963	=	\$ 13,043	+	\$ 16,920
Circuit City Stores, Inc.	4,007	=	2,216	+	1,791
Dell Inc.	25,635	=	21,196	+	4,439
eBay Inc.	13,494	=	2,589	+	10,905
Google	18,473	=	1,433	+	17,040
McDonald's	29,024	=	13,566	+	15,458
Microsoft Corporation	63,171	=	32,074	+	31,097
Southwest Airlines Co.	13,460	=	7,011	+	6,449
Wal-Mart	151,193	=	89,620	+	61,573

* Las cantidades aparecen en millones de dólares.



Cada transacción durante el primer mes de operaciones de NetSolutions se describe en los párrafos siguientes. Después se presenta su efecto en la ecuación contable.

Transacción A

1 de noviembre de 2009

Chris Clark deposita \$25,000 en una cuenta bancaria a nombre de NetSolutions.

Esta transacción incrementa el activo en efectivo (en el lado izquierdo de la ecuación) en \$25,000. Para equilibrar la ecuación, el capital contable (en el lado derecho de la ecuación) aumenta en la misma cantidad. El capital contable se identifica con el nombre del propietario y la palabra “capital”, como “Chris Clark, capital”.

El siguiente es el efecto de esta transacción sobre la ecuación contable de NetSolutions.

$$\left. \begin{array}{r} \text{Activos} \\ \hline \text{Efectivo} \\ \text{a)} \quad \text{25,000} \end{array} \right\} = \left\{ \begin{array}{r} \text{Capital contable} \\ \hline \text{Chris Clark, capital} \\ \text{25,000} \end{array} \right.$$

Como Chris Clark es el único propietario, NetSolutions es una empresa de propiedad individual. Asimismo, la ecuación contable que se presentó es sólo de la compañía NetSolutions. Bajo el concepto de *entidad de negocios*, se excluyen de la ecuación los activos personales de Chris Clark, como su casa, su cuenta bancaria personal y sus pasivos personales.

Transacción B

5 de noviembre de 2009

NetSolutions pagó \$20,000 por la compra de un terreno para su edificio futuro.

El terreno se ubica en un parque industrial con acceso a instalaciones de transporte. Chris Clark planea rentar espacios de oficina y equipo durante la primera fase del plan de negocios. Durante la segunda fase construirá una oficina y un almacén en el terreno.

La compra del terreno cambia la composición de los activos, pero no afecta los activos totales. Enseguida se presentan los conceptos en la ecuación antes de esta transacción y el efecto sobre ella. Las nuevas cantidades se denominan *saldos*.

$$\left. \begin{array}{r} \text{Activos} \\ \hline \text{Efectivo} + \text{Terreno} \\ \text{Sal.} \quad \text{25,000} \\ \text{b)} \quad \text{-20,000} + \text{20,000} \\ \text{Sal.} \quad \text{5,000} \end{array} \right\} = \left\{ \begin{array}{r} \text{Capital contable} \\ \hline \text{Chris Clark, capital} \\ \text{25,000} \\ \text{25,000} \end{array} \right.$$

Transacción C

10 de noviembre de 2009

NetSolutions compró provisiones por \$1,350 y acordó pagar al proveedor en un futuro cercano.

Es probable que usted haya utilizado una tarjeta de crédito para comprar ropa u otra mercancía. En este tipo de transacción, recibió la ropa a cambio de una promesa de pagar la factura de su tarjeta de crédito en el futuro. NetSolutions participó en una transacción similar al adquirir provisiones por \$1,350 y acordar pagar al proveedor en un futuro cercano. Este tipo de transacción se denomina una compra *a crédito* y se suele describir así: *compra a crédito de provisiones*, \$1,350.



Otros ejemplos comunes de gastos pagados por anticipado son el seguro y la renta. Los negocios suelen reportar estos activos juntos, en una sola partida, como gastos pagados por anticipado.

El pasivo creado por una compra a crédito se llama **cuenta por pagar**. Las partidas como las provisiones que se usarán a futuro en el negocio se llaman **gastos pagados por anticipado**, los cuales son activos. Por lo tanto, el efecto de esta transacción es aumentar los activos (provisiones) y los pasivos (cuentas por pagar) por \$1,350 de este modo:

Activos			=	Capital contable	
	Pasivos	+	Cuentas por pagar	+	Chris Clark, capital
Efectivo + Provisiones + Terreno					
Sal. 5,000 + 1,350 20,000					
<i>c)</i> Sal. 5,000 1,350 20,000	+1,350		+1,350	1,350	25,000

Transacción D

18 de noviembre de 2009	NetSolutions recibió \$7,500 en efectivo por proporcionar servicios a los clientes.
-------------------------	---

Es probable que usted haya ganado dinero por pintar casas o segar el césped. De ser así, recibió dinero por prestar servicios a un cliente. Asimismo, un negocio obtiene dinero al vender bienes o servicios a sus clientes. Esta cantidad se denomina **ingreso**.

Durante su primer mes de operaciones, NetSolutions recibió \$7,500 en efectivo por proporcionar servicios a los clientes. El recibo de efectivo aumenta los activos de NetSolutions y también aumenta el capital contable de Chris Clark en la compañía. Los ingresos de \$7,500 se registran en la columna honorarios devengados a la derecha de Chris Clark, capital. El efecto de esta transacción es aumentar las columnas efectivo y honorarios devengados en \$7,500, de este modo:

Activos			=	Capital contable		
	Pasivos	+	Chris Clark, capital	Honorarios devengados		
Efectivo + Provisiones + Terreno						
Sal. 5,000 + 1,350 20,000						
<i>d)</i> Sal. +7,500 1,350 20,000	1,350		25,000	+7,500		
	1,350		25,000	7,500		

Se emplean términos diferentes para los diversos tipos de ingresos. Como en el ejemplo anterior, los ingresos por proporcionar servicios se registran como **honorarios devengados** y los que se obtienen por la venta de mercancías se registran como **ventas**. Otros ejemplos de ingresos son una renta, la cual se anota como **ingresos por rentas**, y los intereses, que se registran como **ingresos por intereses**.

En lugar de recibir efectivo en el momento en que se proporcionan los servicios o se venden los bienes, un negocio puede aceptar un pago en una fecha posterior. Tales ingresos se describen como *ingresos ganados a crédito* o *ventas a crédito*. Por ejemplo, si NetSolutions ha proporcionado servicios a crédito en lugar de al contado, la transacción *d*) se hubiera descrito así: *honorarios devengados a crédito*, \$7,500.

En tales casos, el negocio tiene una **cuenta por cobrar**, la cual es un reclamo contra un cliente. Una cuenta por cobrar es un activo, y el ingreso se gana y se registra como si se hubiera recibido efectivo. Cuando los clientes pagan sus cuentas, aumenta el efectivo y disminuyen las cuentas por cobrar.

Transacción E

30 de noviembre de 2009	NetSolutions pagó los gastos siguientes durante el mes: sueldos, \$2,125; renta, \$800; servicios, \$450; gastos diversos, \$275.
-------------------------	---

Durante el mes, NetSolutions gastó efectivo o utilizó otros activos para obtener ingresos. Los activos que manejó en este proceso de obtener ingresos se llaman **gastos**. Éstos incluyen las provisiones que se utilizaron y los pagos por sueldos de empleados, servicios generales y otros servicios.

NetSolutions pagó los gastos siguientes durante el mes: sueldos, \$2,125; renta, \$800; servicios, \$450, y gastos diversos, \$275. Los gastos diversos son cantidades pequeñas para artículos como correo, café y periódicos. El efecto de los gastos es lo opuesto de los ingresos, ya que reducen los activos y el capital contable. Igual que los honorarios devengados, los gastos se registran en columnas a la derecha de Chris Clark, capital. No obstante, como reducen el capital contable, se asientan como cantidades negativas. El efecto de esta transacción se presenta a continuación.

	Activos			=	Pasivos +		Capital contable						
Sal.	Efec.	+	Prov.	+	Terreno		Chris Clark, capital	Hon. dev.	Gasto por sueldo	Gasto por renta	Gasto por servicios		
e)	12,500		1,350		20,000		25,000	7,500	-2,125	-800	-450	-275	
Sal.	<u>8,850</u>		<u>1,350</u>		<u>20,000</u>		<u>1,350</u>	<u>25,000</u>	<u>7,500</u>	<u>-2,125</u>	<u>-800</u>	<u>-450</u>	<u>-275</u>

De manera normal, los negocios registran cada transacción de ingreso y gasto conforme ocurre. Sin embargo, para simplificar, hemos resumido en las transacciones d) y e) los ingresos y los gastos de NetSolutions para el mes.

Transacción F

30 de noviembre de 2009 NetSolutions pagó \$950 a sus acreedores.

Cuando usted paga mensualmente una factura de tarjeta de crédito, disminuye el efectivo de su cuenta de cheques y reduce la cantidad que debe a la compañía de tarjeta de crédito. Asimismo, cuando NetSolutions paga \$950 a sus acreedores durante el mes, reduce los activos y los pasivos, como se aprecia a continuación.

	Activos			=	Pasivos +		Capital contable						
Sal.	Efec.	+	Prov.	+	Terreno		Chris Clark, capital	Hon. dev.	Gasto por sueldo	Gasto por renta	Gasto por servicios	Gastos diversos	
f)	8,850		1,350		20,000		25,000	7,500	-2,125	-800	-450	-275	
Sal.	<u>7,900</u>		<u>1,350</u>		<u>20,000</u>		<u>400</u>	<u>25,000</u>	<u>7,500</u>	<u>-2,125</u>	<u>-800</u>	<u>-450</u>	<u>-275</u>

El pago de una cantidad a crédito es diferente del pago de un gasto. El pago de un gasto reduce el capital contable, como se observa en la transacción e). El pago de una cantidad a crédito disminuye el monto adeudado sobre un pasivo.

Transacción G

30 de noviembre de 2009 Chris Clark determinó que el costo de las provisiones disponibles al final del mes ascendía a \$550.

El costo de las provisiones disponibles (todavía no utilizadas) al final del mes es de \$550. Por lo tanto, se deben haber utilizado \$800 (\$1,350 – \$550) de provisiones durante el mes. Esta reducción en las provisiones se registra como un gasto, como se observa en la parte superior de la página siguiente.

Activos				=	Pasivos +		Capital contable					
Sal.	Efec.	+ Prov.	+ Terreno	=	Chris Cuentas por pagar	Clark, capital	Hon. dev.	Gasto por sueldos	Gasto por renta	Gasto por prov.	Gasto por serv.	Gastos diver.
g)	7,900	1,350	20,000	=	400	25,000	7,500	-2,125	-800	-800	-450	-275
Sal.	7,900	550	20,000	=	400	25,000	7,500	-2,125	-800	-800	-450	-275

Transacción H

30 de noviembre de 2009 Chris Clark retiró \$2,000 de NetSolutions para uso personal.

Al final del mes, Chris Clark retiró \$2,000 en efectivo del negocio para uso personal. Esta transacción es lo opuesto de una inversión. Los retiros que realiza el propietario no deben confundirse con los gastos. Los retiros *no* representan activos o servicios que se utilizaron en el proceso de ganar ingresos. En vez de eso, son una distribución del capital para el propietario. Los retiros del propietario se identifican mediante el nombre y la palabra *retiro*. Por ejemplo, el que realizó Chris Clark se identifica como Chris Clark, retiro. Igual que los gastos, los retiros se registran en una columna a la derecha de Chris Clark, capital. El efecto del retiro de \$2,000 se refleja así:

Activos			=	Pasivos +		Capital contable								
Efec.	+	Prov.	+	Terreno		Cuen. por pagar	Chris Clark, capital	Chris Clark, retiro	Hon. dev.	Gasto por sueldo	Gasto por renta	Gasto por prov.	Gasto por serv.	Gastos diver.
Sal. 7,900 <i>h)</i> -2,000		550		20,000		400	25,000	-	7,500	-2,125	-800	-800	-450	-275
Sal. 5,900		550		20,000		400	25,000	-2,000	7,500	-2,125	-800	-800	-450	-275

Resumen Las transacciones de NetSolutions se desglosan en seguida. Cada transacción es identificada por una letra, y el saldo de cada partida se presenta después de haberse anotado de una en una.

	Activos			=	Pasivos +			Capital contable						
	Efec.	+ Prov.	+ Terreno	=	Cuentas por pagar	Chris Clark, capital	Chris Clark, retiro	Hon. dev.	Gasto por sueldo	Gasto por renta	Gasto por prov.	Gasto por serv.	Gastos diver.	
a)	+25,000					+25,000								
b)	-20,000		+20,000											
Sal.	5,000		20,000			25,000								
c)		+1,350			+1,350									
Sal.	5,000	+1,350	20,000		+1,350	25,000								
d)	+7,500							+7,500						
Sal.	12,500	1,350	20,000		1,350	25,000			7,500					
e)	-3,650								-2,125	-800		-450		-275
Sal.	8,850	1,350	20,000		1,350	25,000			7,500	-2,125	-800		-450	-275
f)	-950				-950									
Sal.	7,900	1,350	20,000		400	25,000			7,500	-2,125	-800		-450	-275
g)		-800										-800		
Sal.	7,900	550	20,000		400	25,000			7,500	-2,125	-800		-450	-275
h)	-2,000						-2,000					-800		
Sal.	5,900	550	20,000		400	25,000	-2,000		7,500	-2,125	-800		-450	-275

En el resumen anterior se observa que:

1. El efecto de cada transacción es *un aumento o una disminución en uno o más de los elementos de la ecuación contable*.
2. Los dos lados de la ecuación contable *siempre están en equilibrio*.
3. El capital contable *aumenta con las cantidades que invierte el propietario y disminuye con los retiros que realiza*. Además, el capital contable *aumenta con los ingresos y disminuye con los gastos*.

Los efectos de estos cuatro tipos de transacciones sobre el capital contable se ilustran en la figura 5.

Figura 5

Efectos de las transacciones sobre el capital contable



Ejercicio de ejemplo 1-3 Transacciones

4

Joel Salvo es propietario y operador de Salvo Delivery Service. Las siguientes transacciones fueron efectuadas por la empresa durante febrero:

1. Recibió dinero en efectivo del propietario como inversión adicional, \$35,000.
2. Pagó a los acreedores, \$1,800.
3. Facturó a los clientes por servicios de mensajería a crédito, \$11,250.
4. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$6,740.
5. Pagó efectivo al propietario para uso personal, \$1,000.

Señale el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activos, pasivos, capital contable, retiros, ingresos y gastos) al listar los números que identifican las transacciones de la 1) a la 5). Indique también la partida específica afectada dentro de un elemento de la ecuación contable. Por ejemplo, a continuación aparece la respuesta a la 1).

1. Activo (efectivo) aumenta \$35,000; capital contable (Joel Salvo, capital) aumenta \$35,000.

Siga mi ejemplo 1-3

2. Activo (efectivo) disminuye \$1,800; pasivo (cuentas por pagar) disminuye \$1,800.
3. Activo (cuentas por cobrar) aumenta \$11,250; ingreso (honorarios por servicios de entrega) aumenta \$11,250.
4. Activo (efectivo) aumenta \$6,740; activo (cuentas por cobrar) disminuye \$6,740.
5. Activo (efectivo) disminuye \$1,000; retiros (Joel Salvo, retiro) aumenta \$1,000.

Para práctica: EP 1-3A, EP 1-3B

5

Describir los estados financieros de una propiedad individual y explicar cómo se interrelacionan.

Estados financieros

Después de que las transacciones se registran y se resumen, se preparan reportes para los usuarios. Los reportes contables que proporcionan esta información se llaman **estados financieros**. Los principales estados financieros de una empresa de propiedad individual son el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable, el balance general y el estado de flujo de efectivo. El orden en que se preparan los estados financieros y la naturaleza de cada uno se describen en la página siguiente.

Orden de preparación	Estado financiero	Descripción del estado
1.	Estado de resultados	Resumen de los ingresos y gastos <i>para un periodo específico</i> , como un mes o un año.
2.	Estado de variaciones en el capital contable de un propietario	Resumen de los cambios en el capital contable del propietario que han ocurrido <i>durante un periodo específico</i> , como un mes o un año.
3.	Balance general	Lista de activos, pasivos y capital contable <i>en una fecha específica</i> , que suele ser el último día de un mes o de un año.
4.	Estado de flujo de efectivo	Resumen de recibos y pagos de efectivo <i>durante un periodo específico</i> , como un mes o un año.

@netsolutions

Los cuatro estados financieros y sus interrelaciones se muestran en la figura 6, en la página 18. La información para los estados financieros se tomó del resumen de transacciones de NetSolutions de la página 14.

Todos los estados financieros se identifican con el nombre del negocio, el título del estado financiero y la *fecha* o *periodo*. La información que se presenta en el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujo de efectivo se refiere a un periodo. La información que se presenta en el balance general se refiere a una fecha específica.



Cuando usted compra algo en una tienda, *concilia* el registro del pago total con la cantidad que pagó al cajero y con la cantidad de cambio que recibió, si tal es el caso.

Estado de resultados

El **estado de resultados** informa sobre los ingresos y los gastos para un periodo con base en el **concepto de conciliación**. Este concepto se aplica al conciliar los gastos con los ingresos generados por esos gastos durante un periodo. Cuando es mayor la cantidad de ingresos que de gastos, se llama **utilidad neta** o **ganancia neta**. Si los gastos son mayores que los ingresos, se conocen como **pérdida neta**.

Los ingresos y los gastos de NetSolutions se presentaron en la ecuación como aumentos y disminuciones separados en cada partida. La utilidad neta de un periodo aumenta el capital contable (capital) del periodo. Una pérdida neta reduce el capital contable (capital) del periodo.

Ejercicio de ejemplo 1-4 Estado de resultados

5

A continuación se presentan los activos y los pasivos de Chickadee Travel Service al 30 de abril de 2010, el final del año en curso, y sus ingresos y gastos de ese año. El capital del propietario, Adam Cellini, era de \$80,000 al 1 de mayo de 2009, el inicio del año en curso.

Cuentas por pagar	\$ 12,200	Gastos diversos	\$ 12,950
Cuentas por cobrar	31,350	Gastos de oficina	63,000
Efectivo	53,050	Provisiones	3,350
Honorarios devengados	263,200	Gastos por sueldos	131,700
Terreno	80,000		

Prepare una estado de resultados del año que concluye el 30 de abril de 2010.

Siga mi ejemplo 1-4

Chickadee Travel Service		
Estado de resultados del año que termina el 30 de abril de 2010		
Honorarios devengados		\$ 263,200
Gastos:		
Gastos por sueldos	\$ 131,700	
Gastos de oficina	63,000	
Gastos diversos	12,950	
Gastos totales		207,650
Utilidad neta		\$ 55,550

Para práctica: EP 1-4A, EP 1-4B

Los ingresos, los gastos y la utilidad neta de \$3,050 de NetSolutions son reportados en el estado de resultados de la figura 6, en la página 18. El orden en que se listan los gastos en el estado de resultados varía entre los negocios. Casi todos ellos se ordenan según su tamaño, comenzando con los importes más grandes. Los gastos diversos suelen presentarse como la última partida, sin tomar en cuenta el importe.

Estado de variaciones en el capital contable de un propietario

El estado de variaciones en el capital contable de un propietario reporta los cambios en su capital contable por un periodo. Se prepara *después* del estado de resultados porque en este estado debe reportarse la utilidad neta o la pérdida neta del periodo. Asimismo, se prepara *antes* del balance general porque la cantidad del capital contable al final del periodo debe reportarse en este balance. Por esta razón, el estado de variaciones en el capital contable suele considerarse la relación entre el estado de resultados y el balance general.

Tres tipos de transacciones afectaron el capital contable de NetSolutions durante noviembre: 1) la inversión original de \$25,000; 2) los ingresos y los gastos que generaron una utilidad neta de \$3,050 durante el mes, y 3) un retiro de \$2,000 por el propietario. Esta información se resume en el estado de variaciones en el capital contable de la figura 6.

Ejercicio de ejemplo 1-5 Estado de variaciones en el capital contable de un propietario

5

Con la información de Chickadee Travel Service que se presentó en el ejercicio de ejemplo 1-4, prepare una estado de variaciones en el capital contable del año en curso que termina el 30 de abril de 2010. Adam Cellini invirtió \$50,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró \$30,000 en efectivo para uso personal.

Siga mi ejemplo 1-5

Chickadee Travel Service		
Estado de variaciones en el capital contable en el año que termina el 30 de abril de 2010		
Adam Cellini, capital, 1 de mayo de 2009	\$ 80,000	
Inversión adicional del propietario durante el año	\$ 50,000	
Utilidad neta del año	55,500	
	\$ 105,550	
Menos retiros	30,000	
Aumento en el capital contable del propietario	75,550	
Adam Cellini, capital, 30 de abril de 2010	\$ 155,550	

Para práctica: EP 1-5A, EP 1-5B



Los funcionarios de préstamos bancarios emplean los estados financieros de un negocio para decidir si le conceden un crédito. Si lo otorgan, se puede solicitar al prestatario que conserve cierto nivel de activos que superen los pasivos. Los estados financieros del negocio se usan para vigilar este nivel.

Balance general

El balance general de la figura 6 reporta las cantidades de activos, pasivos y capital contable de NetSolutions al 30 de noviembre de 2009. Los importes de activos y pasivos se tomaron de la última línea del resumen de transacciones de la página 14. Chris Clark, capital, al 30 de noviembre de 2009, se tomó del estado de variaciones en el capital contable. La forma del balance general que se presenta en la figura 6 se llama **forma de cuenta**. Esto se debe a que se asemeja al formato básico de la ecuación contable, con los activos en el lado izquierdo y las secciones para pasivos y capital contable en el lado derecho.³

La sección de activos del balance general los presenta en el orden en que se convertirán en efectivo o en que se utilizarán en las operaciones. El efectivo se presenta primero, seguido por las cuentas por cobrar, las provisiones, el seguro pagado por anticipado y otros activos. Luego se presentan los activos de naturaleza más permanente, como el terreno, los edificios y el equipo.

3 En el capítulo 6 se presenta un ejemplo de una forma alternativa para el balance general, llamada *forma de reporte*. Presenta las secciones de pasivos y capital contable debajo de la sección de activos.

Figura 6

Estados financieros para NetSolutions

NetSolutions Estado de resultados del mes que termina el 30 de noviembre de 2009		
Honorarios devengados	\$ 7,500	
Gastos:		
Gastos por sueldos	\$ 2,125	
Gastos por renta	800	
Gastos por provisiones	800	
Gastos por servicios	450	
Gastos diversos	275	
Gastos totales	<u>4,450</u>	
Utilidad neta	<u>\$ 3,050</u>	

NetSolutions Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 30 de noviembre de 2009		
Chris Clark, capital, 1 de noviembre de 2009	\$ 0	
Inversión el 1 de noviembre de 2009	\$ 25,000	
Utilidad neta de noviembre	<u>3,050</u>	←
	<u>\$ 28,050</u>	
Menos retiros	2,000	
Aumento en el capital contable del propietario	<u>26,050</u>	
Chris Clark, capital, 30 de noviembre de 2009	<u>\$ 26,050</u>	

NetSolutions Balance general, 30 de noviembre de 2009			
Activos		Pasivos	
Efectivo	\$ 5,900	Cuentas por pagar	\$ 400
Provisiones	550	Capital contable	
Terreno	<u>20,000</u>	Chris Clark, capital	<u>26,050</u>
Activos totales	<u>\$ 26,450</u>	Total de pasivos y capital contable	<u>\$ 26,450</u>

NetSolutions Estado de flujo de efectivo del mes que termina el 30 de noviembre de 2009		
Flujos de efectivo en actividades de operación:		
Efectivo recibido de los clientes	\$ 7,500	
Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores	<u>4,600</u>	
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	<u>\$ 2,900</u>	
Flujos de efectivo en actividades de inversión:		
Pagos en efectivo para compra de terreno	(20,000)	
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido como inversión del propietario	\$ 25,000	
Deducción de retiro en efectivo del propietario	<u>2,000</u>	
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	<u>\$ 23,000</u>	
Flujo de efectivo neto al 30 de noviembre de 2009, saldo de efectivo	<u>\$ 5,900</u>	

En la sección de pasivos del balance general que se muestra en la figura 6, las cuentas por pagar son el único pasivo. Cuando existen dos o más pasivos, cada uno debe listarse y la cantidad total debe presentarse de la manera siguiente:

Pasivos
Cuentas por pagar
Sueldos por pagar
Pasivos totales
\$ 12,900
2,570
<hr/>
\$ 15,470

Ejercicio de ejemplo 1-6 Balance general

5

Con la información para Chickadee Travel Service que se presentó en los ejercicios de ejemplo 1-4 y 1-5, prepare el balance general al 30 de abril de 2010.

Siga mi ejemplo 1-6

Chickadee Travel Service
Balance general, 30 de abril de 2010

Activos	Pasivos
Efectivo	\$ 53,050 Cuentas por pagar
Cuentas por cobrar	31,350
Provisiones	3,350
Terreno	80,000 Adam Cellini, capital
Activos totales	<hr/> \$ 167,750 Total de pasivos y capital contable
	<hr/> \$ 167,750

Para práctica: EP 1-6A, EP 1-6B

Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo consta de tres secciones, las cuales se aprecian en la figura 6: 1) actividades de operación; 2) actividades de inversión, y 3) actividades de financiamiento. A continuación se describe brevemente cada una de estas secciones.

Flujos de efectivo en actividades de operación Esta sección reporta un resumen de los recibos y los pagos en efectivo de las operaciones. El flujo de efectivo neto de las actividades de operación suele ser diferente de la cantidad de utilidad neta del periodo. En la figura 6, NetSolutions reportó flujos de efectivo netos en las actividades de operación por \$2,900 y una utilidad neta de \$3,050. Esta diferencia se explica porque los ingresos y los gastos tal vez no se registraron al mismo tiempo que se recibió el efectivo de los clientes o que se pagó a los acreedores.

Flujos de efectivo en actividades de inversión Esta sección detalla las transacciones en efectivo para la compra y venta de activos relativamente permanentes. La figura 6 muestra que NetSolutions pagó \$20,000 por la compra de un terreno durante noviembre.

Flujos de efectivo en actividades de financiamiento Esta sección explica las transacciones en efectivo relacionadas con inversiones del propietario, préstamos y retiros del propietario. La figura 6 muestra que Chris Clark invirtió \$25,000 en el negocio y retiró \$2,000 durante noviembre.

La preparación del estado de flujo de efectivo requiere que cada una de las transacciones en efectivo de noviembre de NetSolutions se clasifique como actividad de operación, de inversión o de financiamiento. Mediante el resumen de transacciones que se presentó en la página 14, las realizadas en efectivo en noviembre por NetSolutions se clasifican así:

Transacción	Importe	Actividad del flujo de efectivo
a)	\$ 25,000	Financiamiento (inversión de Chris Clark)
b)	-20,000	Inversión (compra de terreno)
d)	7,500	Operación (honorarios devengados)
e)	-3,650	Operación (pago de gastos)
f)	-950	Operación (pago de cuenta por pagar)
h)	-2,000	Financiamiento (retiro de Chris Clark)

Las transacciones c) y g) no se incluyen en la lista anterior porque no implican un recibo o un pago en efectivo. Además, el pago de la cuenta por pagar de la transacción f) se clasificó como una actividad de operación porque la cuenta surgió de la compra de provisiones, las cuales se utilizan en las operaciones. Al llevar a cabo las clasificaciones anteriores de las transacciones en efectivo de noviembre, el estado de flujo de efectivo se prepara igual que en la figura 6.⁴

El saldo de efectivo al final del estado de flujo de efectivo también se reporta en el balance general al término del periodo. Por ejemplo, el efectivo al final por \$5,900 reportado en el estado de flujo de efectivo de noviembre en la figura 6 también se reporta como el importe de efectivo disponible al 30 de noviembre de 2009 en el balance general.

Debido a que noviembre es el primer periodo de operaciones de NetSolutions, el flujo neto de efectivo del mes y el saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2009 muestran la misma cantidad, \$5,900, que en la figura 6. En períodos posteriores, NetSolutions reportará en su estado de flujo de efectivo un saldo de efectivo al inicio, un aumento o decremento en el efectivo del periodo, y un saldo de efectivo al final. Por ejemplo, suponga que en diciembre NetSolutions tiene una disminución del efectivo de \$3,835. Las últimas tres líneas del estado de flujo de efectivo de diciembre serían así:

Disminución de efectivo	\$ 3,835
Efectivo al 1 de diciembre de 2009	5,900
Efectivo al 31 de diciembre de 2009	<u>\$ 2,065</u>

Ejercicio de ejemplo 1-7 Estado de flujo de efectivo

5

A continuación se presenta un resumen de los flujos de efectivo de Chickadee Travel Service del año que concluye el 30 de abril de 2010.

Cobros de efectivo:

Efectivo recibido de los clientes	\$ 251,000
Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario.....	50,000

Pagos de efectivo:

Efectivo pagado por gastos.....	210,000
Efectivo pagado por compra de terreno	80,000
Efectivo retirado por el propietario para uso personal.....	30,000

El saldo de efectivo al 1 de mayo de 2009 fue de \$72,050. Prepare un estado de flujo de efectivo de Chickadee Travel Service para el año que concluye el 30 de abril de 2010.

Siga mi ejemplo 1-7

Chickadee Travel Service
Estado de flujo de efectivo en el año que termina el 30 de abril de 2010

Flujos de efectivo en actividades de operación:

Efectivo recibido de los clientes	\$ 251,000
Deducción de pagos en efectivo para gastos	210,000
Flujos de efectivo neto en actividades de operación	\$ 41,000
Flujos de efectivo en actividades de inversión:	
Pagos en efectivo para compra de terreno	(80,000)
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido como inversión del propietario	\$ 50,000
Deducción de retiro en efectivo del propietario	30,000
Flujos de efectivo neto en actividades de financiamiento	20,000
Disminución neta de efectivo durante el año	\$ (19,000)
Efectivo al 1 de mayo de 2009	72,050
Efectivo al 30 de abril de 2010	<u>\$ 53,050</u>

Para práctica: EP 1-7A, EP 1-7B

⁴ Este método para preparar el estado de flujo de efectivo se conoce como "método directo". Éste y el método indirecto se analizan con más detalle en el capítulo 16.

Interrelaciones de los estados financieros

Los estados financieros se preparan en el siguiente orden: estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable, balance general y estado de flujo de efectivo. Este orden es importante porque los estados financieros están interrelacionados. En el caso de NetSolutions, estas interrelaciones se presentan en la figura 6 y se describen a continuación.⁵

Estados financieros	Interrelación	Ejemplo de NetSolutions (figura 6)
Estado de resultados y estado de variaciones en el capital contable	La utilidad o la pérdida neta reportadas en el estado de resultados también se informan en el estado de variaciones en el capital contable como un incremento (utilidad neta) o una disminución (pérdida neta) de su valor inicial y cualquier inversión adicional del propietario durante el periodo.	La utilidad neta de NetSolutions de \$3,050 en noviembre se agregó a la inversión de Chris Clark de \$25,000 en el estado de variaciones en el capital contable.
Estado de variaciones en el capital contable y balance general	El capital del propietario al final del periodo reportado en el estado de variaciones en el capital contable también se informa en el balance general como capital del propietario.	Chris Clark, capital de \$26,050 al 30 de noviembre de 2009, en el estado de variaciones en el capital contable, también aparece el 30 de noviembre de 2009 en el balance general como Chris Clark, capital.
Balance general y estado de flujo de efectivo	El efectivo reportado en el balance general también se informa como efectivo al fin del periodo en el estado de flujo de efectivo.	El efectivo de \$5,900 reportado en el balance general el 30 de noviembre de 2009 también se informa en el estado de flujo de efectivo de noviembre como el efectivo al fin del periodo.

Las interrelaciones anteriores son factores importantes cuando se analizan los estados financieros y el efecto de las transacciones en un negocio. Además, estas interrelaciones sirven para comprobar si los estados financieros se prepararon correctamente. Por ejemplo, si el efectivo al final en el estado de flujo de efectivo no coincide con el efectivo en el balance general, ha ocurrido un error.

Análisis e interpretación financiera

Los estados financieros son útiles cuando los banqueros, acreedores, propietarios y otros usuarios deben analizar e interpretar el desempeño financiero y la situación de un negocio. En todo este texto se abordan diferentes recursos que suelen emplearse para analizar e interpretar el desempeño financiero y la situación de una empresa. El primero de tales recursos que se introduce es útil para analizar la capacidad de un negocio para pagar a sus acreedores.

La relación entre los pasivos y el capital contable, expresada como una razón, se calcula así:

$$\text{Razón de pasivos} = \frac{\text{pasivos totales}}{\text{a capital contable}} = \frac{\text{capital contable total de un propietario (o capital contable total de los accionistas)}}{\text{capital contable total de los accionistas}}$$

Como ejemplo, la razón de NetSolutions de pasivos a capital contable del propietario al final de noviembre es de 0.015, tal como se calcula en la parte superior de la columna siguiente.

$$\text{Razón de pasivos} = \frac{\$400}{\$26,050} = 0.015$$

Las corporaciones se refieren al capital contable total del propietario como el capital contable total de los accionistas. Por lo tanto, usted debe reemplazar el capital contable total de un propietario por el capital contable total de los accionistas cuando calcule esta razón para una corporación.

Los derechos de los acreedores sobre los activos de un negocio tienen precedencia sobre los derechos de cada uno de los propietarios o de los accionistas. Por lo tanto, entre menor es la razón de pasivos a capital contable de un propietario, mejor puede el negocio resistir situaciones complicadas y cumplir sus obligaciones de pago con los acreedores.



⁵ Según el método para preparar los flujos de efectivo de la sección de actividades en operación del estado de flujo de efectivo, la utilidad neta (o la pérdida neta) también puede aparecer en el estado de flujo de efectivo. Esta interrelación o método para preparar el estado de flujo de efectivo, llamado "método indirecto", se describe y ejemplifica en el capítulo 16.



De un vistazo 1

1

Descripción de la naturaleza de un negocio, función de la contabilidad y la ética en una empresa

Puntos clave

Un negocio ofrece bienes y servicios (productos) a los clientes con el objetivo de obtener ganancias. Los tres tipos de negocios son: de servicios, comerciales y de transformación.

La contabilidad, llamada el "lenguaje de los negocios", es un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y la situación de un negocio.

La ética es el conjunto de principios morales que guían la conducta de las personas. Una buena conducta ética depende de la personalidad de cada individuo y de la cultura del negocio.

Los contadores se dedican a la contabilidad privada o pública.

Resultados clave del aprendizaje

- Diferenciar los negocios de servicios, comerciales y de transformación.
- Describir la función de la contabilidad en un negocio y explicar por qué se llama el "lenguaje de los negocios".
- Definir la ética y exponer los dos factores que afectan la conducta ética.
- Describir lo que significa *contabilidad privada y pública*.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

2

Resumen del desarrollo de los principios contables y su relación con la práctica

Puntos clave

Las normas de información financiera (NIF) sirven para preparar los estados financieros de modo que los usuarios puedan comparar una compañía con otra. Las normas y los conceptos contables se desarrollan a partir de la investigación, la práctica y los pronunciamientos de ciertos cuerpos autorizados, como el Financial Accounting Standards Board (FASB), la Securities and Exchange Commission (SEC) y el International Accounting Standards Board (IASB).

El concepto de *entidad de negocios* considera un negocio como una entidad separada de sus propietarios, acreedores u otras compañías. Los negocios pueden organizarse como empresas de propiedad individual, sociedades, corporaciones y sociedades de responsabilidad limitada. El concepto de *costo* requiere que las propiedades y los servicios adquiridos por un negocio se registren en términos del costo real. El concepto de *objetividad* implica que los registros de reportes contables se basen en evidencia objetiva. El concepto de *unidad de medida* requiere que la información económica se registre en determinada unidad monetaria.

Resultados clave del aprendizaje

- Explicar lo que significan las *normas de información financiera*.
- Describir cómo se desarrollaron las normas de información financiera.
- Describir y dar un ejemplo de lo que significa el concepto de *entidad de negocios*.
- Describir las características de una empresa de propiedad individual, una sociedad, una corporación y una sociedad de responsabilidad limitada.
- Describir y proporcionar un ejemplo de lo que significa el concepto de *costo*.
- Describir y dar un ejemplo de lo que significa el concepto de *objetividad*.
- Describir y dar un ejemplo de lo que significa el concepto de *unidad de medida*.

Ejercicios de ejemplo

1-1

Ejercicios prácticos

1-1A, 1-1B

3

Resumen del desarrollo de los principios contables y su relación con la práctica

Puntos clave

Los recursos propiedad de un negocio y los derechos sobre ellos se pueden expresar en la forma de una ecuación de esta manera:

$$\text{Activos} = \text{pasivos} + \text{capital contable}$$

Resultados clave del aprendizaje

- Exponer la ecuación contable.
- Definir activos, pasivos y capital contable.
- Si se tienen dos elementos de la ecuación contable, despejar el tercer elemento.

Ejercicios de ejemplo

1-2

Ejercicios prácticos

1-2A, 1-2B

**4**

Descripción y ejemplo de cómo se registran las transacciones de negocios en términos del cambio resultante en los elementos de la ecuación contable

Puntos clave

Todas las transacciones de negocios se pueden expresar en términos del cambio en uno o más de los tres elementos de la ecuación contable.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir una transacción de negocios.
- Emplear la ecuación contable como una estructura y registrar transacciones.

Ejercicios de ejemplo

1-3

Ejercicios prácticos

1-3A, 1-3B

5

Descripción de los estados financieros de una propiedad individual y sus interrelaciones

Puntos clave

Los principales estados financieros de una empresa de propiedad individual son el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable, el balance general y el estado de flujo de efectivo. El estado de resultados reporta la utilidad o la pérdida neta de un período, las cuales también se registran en el estado de variaciones en el capital contable. El capital final de un propietario reportado en el estado de variaciones en el capital contable también se anota en el balance general. El saldo de efectivo al final se reporta en el balance general y en el estado de flujo de efectivo.

Resultados clave del aprendizaje

- Listar y describir los estados financieros de una empresa de propiedad individual.
- Preparar un estado de resultados.
- Elaborar un estado de variaciones en el capital contable.
- Preparar un balance general.
- Elaborar un estado de flujo de efectivo.
- Explicar cómo se interrelacionan los estados financieros de una propiedad individual.

Ejercicios de ejemplo

1-4

1-5

1-6

1-7

Ejercicios prácticos

1-4A, 1-4B

1-5A, 1-5B

1-6A, 1-6B

1-7A, 1-7B

activos (9)
balance general (17)
capital contable (9)
concepto de conciliación (16)
concepto de costo (8)
concepto de entidad de negocios (8)
concepto de objetividad (9)
concepto de unidad de medida (9)
contabilidad (3)
contabilidad administrativa
(o de gestión) (4)
contabilidad financiera (4)
contabilidad privada (4)
contabilidad pública (7)
contador público certificado (CPC) (7)
corporación (8)

cuenta por cobrar (12)
cuenta por pagar (12)
ecuación contable (10)
empresa de propiedad individual (8)
estado de flujo de efectivo (16)
estado de resultados (16)
estado de variaciones en el capital
contable de un propietario (16)
estados financieros (15)
estados financieros de propósito
general (4)
ética (4)
Financial Accounting Standards
Board (FASB) (7)
forma de cuenta (17)
ganancia (2)

gastos (12)
gastos pagados por anticipado (12)
honorarios devengados (12)
ingreso (12)
ingresos por intereses (12)
ingresos por rentas (12)
International Accounting Standards
Board (IASB) (7)
negocio (2)
negocio comercial (3)
negocio de servicios (3)
negocio de transformación (3)
normas de información financiera
(NIF) (7)
pasivos (9)
pérdida neta (16)



Securities and Exchange Commission (SEC) (7)	sociedad de responsabilidad limitada (SRL) (8)	utilidad neta (o ganancia neta) (16) ventas (12)
sociedad (8)	transacción de negocios (10)	



Cecil Jameson, Attorney-at-Law, es una empresa individual que pertenece a Cecil Jameson, quien se encarga de su operación. Al 1 de julio de 2009, la firma tiene los activos y pasivos siguientes: efectivo, \$1,000; cuentas por cobrar, \$3,200; provisiones, \$850; terreno, \$10,000, y cuentas por pagar, \$1,530. En la actualidad arrienda el espacio y el equipo de oficina, y espera construir un complejo de oficinas en un terreno adquirido el año anterior. Las transacciones del negocio durante julio se resumen así:

- a) Recibió efectivo por servicios a los clientes, \$3,928.
- b) Pagó a los acreedores, \$1,055.
- c) Recibió efectivo de Cecil Jameson como una inversión adicional, \$3,700.
- d) Pagó la renta mensual de la oficina, \$1,200.
- e) Facturó a los clientes por servicios legales a crédito, \$2,025.
- f) Compró provisiones a crédito, \$245.
- g) Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$3,000.
- h) Recibió factura por servicios de gestoría de Legal Aid Inc. durante julio (para pagarse el 10 de agosto), \$1,635.
- i) Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, \$850; gastos por servicios de respuestas, \$250; gastos por servicios, \$325, y gastos diversos, \$75.
- j) Determinó que el costo de las provisiones disponibles ascendía a \$980; por lo tanto, el costo de las provisiones que utilizó durante el mes fue de \$115.
- k) Jameson retiró \$1,000 en efectivo del negocio para uso personal.

Instrucciones

- Determine el importe del capital contable (capital de Cecil Jameson) al 1 de julio de 2009.
- Determine los activos, pasivos y capital contable al 1 de julio en forma de una ecuación similar a la presentada en este capítulo. En una tabla abajo de la ecuación, indique los aumentos y disminuciones resultantes de cada transacción y los nuevos saldos después de haberse anotado cada una.
- Prepare un estado de resultados de julio, un estado de variaciones en el capital contable de ese mes y un balance general al 31 de julio de 2009.
- (Opcional.) Prepare un estado de flujo de efectivo de julio.

Solución

1.

$$\begin{aligned}
 &\text{Activos} - \text{pasivos} = \text{capital contable} \quad (\text{Cecil Jameson, capital}) \\
 &(\$1,000 + \$3,200 + \$850 + \$10,000) - \$1,530 = \text{capital contable} \quad (\text{Cecil Jameson, capital}) \\
 &\$15,050 - \$1,530 = \text{capital contable} \quad (\text{Cecil Jameson, capital}) \\
 &\$13,520 = \text{capital contable} \quad (\text{Cecil Jameson, capital})
 \end{aligned}$$

2.

Activos				=	Pasivos +				Capital contable							
	Cuen. por Efec.	Cuent. por cobr.	Cecil Jameson, capital	Cecil Jameson, retiro	Hon.	Gastos por dev.	Gastos por gest.	Gasto por sueld.	Gasto por renta.	Gasto por serv.	Gasto por resp.	Gasto por prov.	Gasto por diver.			
Sal.	1,000	3,200	850	10,000	= 1,530	+ 13,520	-									
a)	+3,928															
Sal.	4,928	3,200	850	10,000	= 1,530	+ 13,520										
b)	-1,055						-1,055									
Sal.	3,873	3,200	850	10,000	= 475	+ 13,520										
c)	+3,700						+3,700									
Sal.	7,573	3,200	850	10,000	= 475	+ 17,220										
d)	-1,200															
Sal.	6,373	3,200	850	10,000	= 475	+ 17,220										
e)	+2,025															
Sal.	6,373	5,225	850	10,000	= 475	+ 17,220										
f)	+245						+245									
Sal.	6,373	5,225	1,095	10,000	= 720	+ 17,220										
g)	+3,000	-3,000														
Sal.	9,373	2,225	1,095	10,000	= 720	+ 17,220										
h)					+1,635											
Sal.	9,373	2,225	1,095	10,000	= 2,355	+ 17,220										
i)	-1,500															
Sal.	7,873	2,225	1,095	10,000	= 2,355	+ 17,220										
j)		-115														
Sal.	7,873	2,225	980	10,000	= 2,355	+ 17,220										
k)	-1,000						-1,000									
Sal.	6,873	2,225	980	10,000	= 2,355	+ 17,220	-1,000									
								5,953	-1,635	-850	-325	-250	-75			
									-1,635	-850	-1,200	-325	-250	-75		
										-850	-1,200	-325	-250	-75		
										-1,200	-325	-250	-115	-115		
											-325	-250	-115	-75		
											-250	-115	-75			

3.

Cecil Jameson, Attorney-at-Law

Estado de resultados del mes que termina el 31 de julio de 2009

Honorarios devengados	\$ 5,953
Gastos:	
Gastos por gestoría	\$ 1,635
Gastos por renta	1,200
Gastos por sueldos	850
Gastos por servicios	325
Gastos por servicios de respuestas	250
Gastos por provisiones	115
Gastos diversos	75
Gastos totales	4,450
Utilidad neta	\$ 1,503

Cecil Jameson, Attorney-at-Law

Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 31 de julio de 2009

Cecil Jameson, capital, 1 de julio de 2009	\$ 13,520
Inversión adicional del propietario	\$ 3,700
Utilidad neta del mes	<u>1,503</u>
	\$ 5,203
Menos retiros	<u>1,000</u>
Incremento en el capital contable del propietario	4,203
Cecil Jameson, capital, 31 de julio de 2009	<u>\$ 17,723</u>

(Continúa)

Cecil Jameson, Attorney-at-Law
Balance general, 31 de julio de 2009

Activos	Pasivos	
Efectivo	\$ 6,873	Cuentas por pagar
Cuentas por cobrar	2,225	\$ 2,355
Provisiones	980	Capital contable
Terreno	<u>10,000</u>	17,723
Activos totales	<u>\$ 20,078</u>	Total de pasivos
		y capital contable
		<u><u>\$ 20,078</u></u>

4. Opcional

Cecil Jameson, Attorney-at-Law
Estado de flujo de efectivo del mes que termina el 31 de julio de 2009

Flujos de efectivo en actividades de operación:		
Efectivo recibido de los clientes	\$ 6,928*	
Deducción de pagos en efectivo para gastos de operación	<u>3,755**</u>	
Flujos de efectivo netos en actividades de operación	<u>\$ 3,173</u>	
Flujos de efectivo en actividades de inversión		—
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido como inversión del propietario	\$ 3,700	
Deducción por retiro en efectivo del propietario	<u>1,000</u>	
Flujos de efectivo netos en actividades de financiamiento	<u>2,700</u>	
Incremento neto en el efectivo durante el año	<u>\$ 5,873</u>	
Efectivo al 1 de julio de 2009	<u>1,000</u>	
Efectivo al 31 de julio de 2009	<u><u>\$ 6,873</u></u>	

* \$6,928 = \$3,928 + \$3,000

** \$3,755 = \$1,055 + \$1,200 + \$1,500



1. Un negocio que obtiene ganancias, que opera como una entidad legal separada y en la cual la propiedad está dividida en acciones de capital se conoce como:
 - A. Empresa de propiedad individual.
 - B. Empresa de servicios.
 - C. Sociedad.
 - D. Corporación.
2. Los recursos propiedad de un negocio se llaman:
 - A. Activos.
 - B. Pasivos.
 - C. Ecuación contable.
 - D. Capital contable.
3. Una lista de los activos, pasivos y capital contable de una entidad de negocios en una fecha específica es:
 - A. Un balance general.
 - B. Un estado de resultados.
 - C. Un estado de variaciones en el capital contable.
 - D. Un estado de flujo de efectivo.
4. Si los activos totales aumentaron \$20,000 durante un periodo y los pasivos totales aumentaron \$12,000 en el mismo periodo, la cantidad y la dirección (incremento o disminución) en el cambio del capital contable de ese periodo es:
 - A. Un aumento de \$32,000.
 - B. Una disminución de \$32,000.
 - C. Un aumento de \$8,000.
 - D. Una disminución de \$8,000.
5. Si los ingresos totalizaron \$45,000, los gastos sumaron \$37,500 y los retiros del propietario \$10,000, el importe de la utilidad o pérdida neta sería:
 - A. Utilidad neta de \$45,000.
 - B. Utilidad neta de \$7,500.
 - C. Pérdida neta de \$37,500.
 - D. Pérdida neta de \$2,500.



1. ¿Cuál es el objetivo de la mayoría de los negocios?
2. Explique la diferencia entre un negocio de transformación y uno de servicios. ¿Un restaurante es un negocio de transformación, de servicios o mixto?

3. Mencione algunos usuarios de la información contable.
4. ¿Cuál es la función de la contabilidad en un negocio?
5. ¿Por qué casi todas las compañías grandes como Microsoft, PepsiCo, Caterpillar y AutoZone están organizadas como corporaciones?
6. Barry Bergan es el propietario de Elephant Delivery Service. Recientemente, Barry pagó intereses de \$3,000 por un préstamo personal de \$40,000 que utilizó para iniciar el negocio. ¿Debe Elephant Delivery Service registrar el pago de intereses? Explique su respuesta.
7. El 2 de abril, Gremlin Repair Service hizo una oferta de \$100,000 por un terreno ofrecido en venta en \$125,000. El 10 de mayo, la empresa aceptó la contraoferta del vendedor por \$115,000. Describa cómo Gremlin Repair Service debe registrar el terreno.
8. a) Un terreno valuado en \$300,000 para impuesto predial fue adquirido por un negocio en \$475,000. Diez años después, el terreno está valuado en \$500,000 y el negocio recibe una oferta de \$900,000 por él. ¿Debe incrementarse en este monto el importe asignado al terreno en los registros del negocio?
b) Si se supone que el terreno adquirido en el punto a) fue vendido en \$900,000, ¿cómo serían afectados los diferentes elementos de la ecuación contable?
9. Describa la diferencia entre una cuenta por cobrar y una cuenta por pagar.
10. Un negocio registró ingresos de \$600,000 y gastos de operación por \$715,000. ¿El negocio tuvo a) pérdida neta, o b) utilidad neta?
11. Un negocio tuvo ingresos de \$687,500 y gastos de operación de \$492,400. ¿El negocio tuvo a) pérdida neta, o b) utilidad neta?
12. ¿Cuál partida específica de la información financiera o de operación aparece en el estado de resultados y en el estado de variaciones en el capital contable? ¿Cuál aparece en el balance general y en el estado de variaciones en el capital contable? ¿Cuál partida figura en el balance general y en el estado de flujo de efectivo?

Ejercicios prácticos



EP 1-1A

Concepto de costo

obj. 2

EE 1-1 p. 9

El 7 de febrero, Snap Repair Service ofreció \$75,000 por un terreno cuyo precio de venta era de \$85,000. El 21 de febrero, la empresa aceptó la contraoferta del vendedor por \$81,000. El 30 de abril el terreno fue valuado en \$125,000 para propósitos del impuesto predial. El 30 de agosto, una cadena detallista a nivel nacional ofreció a Snap Repair Service \$130,000 por el terreno. ¿Con cuál valor debe inscribirse éste en los registros de Snap Repair Service?

EP 1-1B

Concepto de costo

obj. 2

EE 1-1 p. 9

El 23 de noviembre, Terrier Repair Service ofreció \$40,000 por un terreno cuyo precio de venta era de \$48,500. El 2 de diciembre, la empresa aceptó la contraoferta del vendedor de \$44,000. El 27 de diciembre el terreno fue valuado en \$50,000 para propósitos del impuesto predial. El 1 de abril, una cadena detallista a nivel nacional ofreció a Terrier Repair Service \$75,000 por el terreno. ¿Con cuál valor debe inscribirse éste en los registros de la empresa?

EP 1-2A

Ecuación contable

obj. 3

EE 1-2 p. 9

Paul Eberly es el propietario y operador de You're Great, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2009, los activos de la firma ascienden a \$475,000 y los pasivos a \$115,000. Mediante la ecuación contable, determine las cantidades siguientes:

- a) El capital contable al 31 de diciembre de 2009.
- b) El capital contable al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos aumentaron \$90,000 y los pasivos \$28,000 durante el año.

EP 1-2B

Ecuación contable

obj. 3

EE 1-2 p. 9

Lynn Doyle es propietaria y operadora de Star LLC, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2009, los activos de la firma suman \$750,000 y los pasivos \$293,000. Mediante la ecuación contable, determine las cantidades siguientes:

- El capital contable al 31 de diciembre de 2009.
- El capital contable al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos aumentaron \$75,000 y los pasivos disminuyeron \$30,000 durante 2010.

EP 1-3A

Transacciones

obj. 4

EE 1-3 p. 15

Zane Delivery Service es propiedad de Joey Bryant, quien lo tiene a su cargo. Durante febrero, la empresa llevó a cabo las siguientes transacciones:

- Recibió efectivo del propietario como una inversión adicional, \$15,000.
- Pagó gastos de publicidad, \$900.
- Compró provisiones a crédito, \$600.
- Facturó a los clientes por servicios de entrega a crédito, \$9,000.
- Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$5,500.

Indique el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activos, pasivos, capital contable, retiros, ingresos y gastos) por medio de una lista con los números que identifican las transacciones de la 1) a la 5). Asimismo, señale la partida específica dentro del elemento de la ecuación contable que resulta afectada. Para ilustrar, se presenta la respuesta para 1).

1) Activo (efectivo) aumenta \$15,000; capital contable (Joey Bryant, capital) aumenta \$15,000.

EP 1-3B

Transacciones

obj. 4

EE 1-3 p. 15

Yukon Delivery Service pertenece a Betty Pasha, quien también se encarga de su operación. Durante junio, la empresa realizó las siguientes transacciones:

- Recibió efectivo del propietario como una inversión adicional, \$10,000.
- Pagó a los acreedores, \$1,500.
- Facturó a los clientes por servicios de entrega a crédito, \$11,500.
- Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$2,700.
- Entregó efectivo a la propietaria para uso personal, \$2,000.

Indique el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activos, pasivos, capital contable, retiros, ingresos y gastos) por medio de una lista con los números que identifican las transacciones de la 1) a la 5). Asimismo, indique la partida específica dentro del elemento de la ecuación contable que resulta afectada. Como muestra, se presenta la respuesta para 1).

1) Activo (efectivo) aumenta \$10,000; capital contable (Betty Pasha, capital) aumenta \$10,000.

EP 1-4A

Estado de resultados

obj. 5

EE 1-4 p. 16

A continuación se presentan los activos y pasivos de Impeccable Travel Service al 30 de noviembre de 2010, el final del año en curso, y sus ingresos y gastos durante el año. El capital del propietario, Charly Maves, ascendía a \$380,000 el 1 de diciembre de 2009, el inicio del año en curso.

Cuentas por pagar	\$ 42,000	Gastos diversos	\$ 12,700
Cuentas por cobrar	75,500	Gastos de oficina	313,300
Efectivo	45,400	Provisiones	5,100
Honorarios devengados	754,000	Gastos por sueldos	450,000
Terreno	290,000		

Prepare el estado de resultados del año en curso que concluye el 30 de noviembre de 2010.

EP 1-4B

Estado de resultados

obj. 5

EE 1-4 p. 16

En la parte superior de la página siguiente se presentan los activos y pasivos de Express Travel Service al 30 de junio de 2010, el final del año en curso, y sus ingresos y gastos durante el año. El capital de la propietaria, Janis Paisley, era de \$125,000 al 1 de julio de 2009, el inicio del año en curso.

Cuentas por pagar	\$ 12,000	Gastos diversos	\$ 8,000
Cuentas por cobrar	32,000	Gastos de oficina	111,000
Efectivo	78,000	Provisiones	6,000
Honorarios devengados	475,000	Gastos por sueldos	239,000
Terreno	150,000		

Prepare el estado de resultados del año en curso que concluye el 30 de junio de 2010.

EP 1-5A

Estado de variaciones
en el capital contable

obj. 5

EE 1-5 p. 17

EP 1-5B

Estado de variaciones
en el capital contable

obj. 5

EE 1-5 p. 17

EP 1-6A

Balance general

obj. 5

EE 1-6 p. 19

EP 1-6B

Balance general

obj. 5

EE 1-6 p. 19

EP 1-7A

Estado de flujo
de efectivo

obj. 5

EE 1-7 p. 20

Con la información de Impeccable Travel Service que se presentó en el ejercicio práctico 1-4A, prepare un estado de variaciones en el capital contable del propietario durante el año en curso que concluye el 30 de noviembre de 2010. Charly Maves invirtió \$36,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró \$20,000 en efectivo para uso personal.

Con la información de Express Travel Service que se presentó en el ejercicio práctico 1-4B, prepare un estado de variaciones en el capital contable del propietario durante el año en curso que concluye el 30 de junio de 2010. Janis Paisley invirtió \$30,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró \$18,000 en efectivo para uso personal.

Con la información de Impeccable Travel Service que se presentó en los ejercicios prácticos 1-4A y 1-5A, elabore el balance general al 30 de noviembre de 2010.

Con la información de Express Travel Service que se presentó en los ejercicios prácticos 1-4B y 1-5B, elabore el balance general al 30 de junio de 2010.

El resumen de los flujos de efectivo de Impeccable Travel Service durante el año que concluye el 30 de noviembre de 2010 es:

Recibo de efectivo:

Efectivo recibido de los clientes	\$ 700,000
Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario	36,000

Pagos de efectivo:

Efectivo pagado por gastos de operación	730,000
Efectivo pagado por terreno	54,000
Efectivo entregado al propietario para uso personal	20,000

El saldo de efectivo el 1 de diciembre de 2009 fue de \$113,400.

Prepare el estado de flujo de efectivo de Impeccable Travel Service del año que concluye el 30 de noviembre de 2010.

EP 1-7B

Estado de flujo
de efectivo

obj. 5

EE 1-7 p. 20

El resumen de los flujos de efectivo de Express Travel Service del año que concluye el 30 de junio de 2010 es:

Recibo de efectivo:

Efectivo recibido de los clientes	\$ 460,000
Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario	30,000

Pagos de efectivo:

Efectivo pagado por gastos de operación	355,000
Efectivo pagado por terreno	104,000
Efectivo entregado al propietario para uso personal	18,000

El saldo de efectivo el 1 de julio de 2009 fue de \$65,000.

Prepare el estado de flujo de efectivo de Express Travel Service para el año que concluye el 30 de junio de 2010.

**EJ 1-1****Tipos de negocios****obj. 1**

Indique si cada una de las compañías que se mencionan abajo es principalmente de servicios, comercial o de transformación. Si alguna de ellas no le resulta conocida, consulte Internet para localizar su página principal o utilice el sitio web de finanzas de [Yahoo](#).

- | | |
|--|--|
| 1. H&R Block | 9. Procter & Gamble |
| 2. eBay, Inc. | 10. FedEx |
| 3. Wal-Mart Stores, Inc. | 11. Gap Inc. |
| 4. Ford Motor Company | 12. Hilton Hospitality, Inc. |
| 5. Citigroup | 13. CVS |
| 6. Boeing | 14. Caterpillar |
| 7. SunTrust | 15. The Dow Chemical Company |
| 8. Alcoa Inc. | |

EJ 1-2**Ética profesional****obj. 1**

Una compañía de fertilizantes quiere reubicarse en el condado de Collier. Un reporte de 13 años de antigüedad de un investigador despedido por la compañía afirma que su producto libera subproductos tóxicos. La empresa ha suprimido ese reporte. Un segundo informe encargado por la compañía demuestra que no hay problema con el fertilizante.

¿Debe el CEO de la compañía revelar el contenido del reporte desfavorable en las pláticas con los representantes del condado de Collier? Analice.

EJ 1-3**Concepto de entidad de negocios****obj. 2**

Chalet Sports vende equipo y viajes guiados para caza y pesca. Cliff Owen, un reconocido deportista y cazador, es su propietario y operador. La esposa de Cliff, Judy, es propietaria y opera Joliet Boutique, una tienda de prendas femeninas. La pareja ha establecido un fondo fiduciario para financiar la educación universitaria de sus hijos. El fondo es administrado por el City Bank a nombre de sus hijos, John y Morgan.

Señale cuál de las entidades listadas debe incorporar las siguientes transacciones en sus registros.

Entidades:

C	Chalet Sports
B	City Bank Trust Fund
J	Joliet Boutique
X	Ninguna de las anteriores

- Cliff pagó a un médico local su examen físico anual, el cual era requerido por la política de seguros de compensación para los trabajadores de Chalet Sports.
- Cliff recibió un anticipo de unos clientes para un viaje de caza guiado.
- Judy pagó su cuota a la YWCA.
- Cliff pagó honorarios a un criador por un springer spaniel inglés que utilizará como perro guía para caza.
- Judy depositó un cheque personal de \$5,000 en el fondo fiduciario del City Bank.
- Cliff pagó por un anuncio en una revista para cazadores.
- Judy autorizó que el fondo fiduciario adquiriera acciones de un fondo mutualista.
- Judy donó varios vestidos del inventario para una subasta de caridad a beneficio de un refugio para mujeres maltratadas.
- Cliff pagó la cena y una película para celebrar su 15º aniversario de bodas.
- Judy compró dos docenas de vestidos a una diseñadora de Seattle para una venta especial de primavera.

EJ 1-4
Ecuación contable
obj. 3

✓ Coca-Cola: \$16,920

A continuación se presentan los activos y los pasivos totales de **Coca-Cola** y **PepsiCo**.

	Coca-Cola (en millones)	PepsiCo (en millones)
Activos	\$ 29,963	\$ 29,930
Pasivos	13,043	14,483

Determine el capital contable de cada compañía.

EJ 1-5
Ecuación contable
obj. 3

✓ eBay: \$10,905

A continuación se presentan los activos y los pasivos totales de **eBay** y **Google**.

	eBay (en millones)	Google (en millones)
Activos	\$ 13,494	\$ 18,473
Pasivos	2,589	1,433

Determine el capital contable de cada compañía.

EJ 1-6
Ecuación contable
obj. 3

✓ a) \$1,030,000

Determine la cantidad faltante de cada uno de estos elementos:

	Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
a)	x	=	\$ 250,000	+	\$ 780,000
b)	\$ 125,000	=	x	+	39,500
c)	60,000	=	7,500	+	x

EJ 1-7
Ecuación contable
objs. 3, 4

✓ b) \$568,000

Donna Ahern es propietaria y operadora de Omega, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2009, Omega tiene activos de \$760,000 y pasivos de \$240,000. Mediante la ecuación contable y considerando cada caso de manera independiente, determine las cantidades siguientes:

- a) Donna Ahern, capital, al 31 de diciembre de 2009.
- b) Donna Ahern, capital, al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos aumentaron \$120,000 y los pasivos \$72,000 durante el año.
- c) Donna Ahern, capital, al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos disminuyeron \$60,000 y los pasivos aumentaron \$21,600 durante el año.
- d) Donna Ahern, capital, al 31 de diciembre de 2010, bajo el supuesto de que los activos aumentaron \$100,000 y los pasivos disminuyeron \$38,400 durante el año.
- e) La utilidad neta (o pérdida neta) durante 2010, bajo el supuesto de que al 31 de diciembre de 2010 los activos ascendían a \$960,000 y los pasivos a \$156,000, y que no se registraron inversiones ni retiros adicionales.

EJ 1-8
Partidas de activos, pasivos y capital contable
obj. 3

Indique si cada una de estas partidas se identifica con 1) un activo; 2) un pasivo, o 3) el capital contable.

- a) Cuentas por pagar.
- b) Efectivo.
- c) Honorarios devengados.
- d) Terreno.
- e) Provisiones.
- f) Gasto por sueldos.

EJ 1-9
Efecto de las transacciones en la ecuación contable
obj. 4

Describa cómo afectan las siguientes transacciones de negocios los tres elementos de la ecuación contable.

- a) Efectivo invertido en el negocio.
- b) Efectivo recibido por servicios efectuados.

(Continúa)

- c) Pago por servicios utilizados en el negocio.
- d) Compra de provisiones en efectivo.
- e) Compra de provisiones a crédito.

EJ 1-10**Efecto de las transacciones en la ecuación contable****obj. 4**

✓ a) 1. Aumenta
\$140,000

- a) Un lote baldío adquirido por \$150,000 se vendió en \$290,000 en efectivo. ¿Cuál es el efecto de la venta en el importe total de 1) los activos; 2) los pasivos, y 3) el capital contable del vendedor?
- b) Suponga que el vendedor debe \$80,000 de un préstamo que solicitó para arreglar el terreno. Después de recibir el efectivo de \$290,000 por la venta del lote, paga los \$80,000 adeudados. ¿Cuál es el efecto del pago en la cantidad total de 1) los activos; 2) los pasivos, y 3) el capital contable del vendedor?

EJ 1-11**Efecto de las transacciones en el capital contable****obj. 4**

Indique si cada uno de estos tipos de transacciones es a) un aumento en el capital contable, o b) una disminución en el capital contable.

1. Gastos.
2. Ingresos.
3. Inversiones del propietario.
4. Retiros del propietario.

EJ 1-12**Transacciones****obj. 4**

Lindbergh Delivery Service efectuó las siguientes transacciones durante octubre:

1. Recibió efectivo del propietario como una inversión adicional, \$75,000.
2. Pagó la renta de octubre, \$4,200.
3. Pagó gastos de publicidad, \$4,000.
4. Recibió efectivo por proporcionar servicios de entrega, \$39,750.
5. Compró provisiones en efectivo, \$2,500.
6. Facturó a los clientes por servicios de entrega a crédito, \$81,200.
7. Pagó a los acreedores, \$9,280.
8. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$25,600.
9. Determinó que el costo de las provisiones disponibles era de \$900; por lo tanto, se utilizaron \$1,600 de provisiones durante el mes.
10. Entregó efectivo por \$3,000 al propietario para uso personal.

Indique el efecto de cada transacción en la ecuación contable al listar los números que las identifiquen de la 1) a la 10) en una columna, e inserte a la derecha de cada número la letra adecuada de la lista siguiente:

- a) Aumento de un activo, disminución de otro activo.
- b) Incremento de un activo, aumento en un pasivo.
- c) Aumento en un activo, incremento en el capital contable.
- d) Disminución en un activo, reducción en un pasivo.
- e) Reducción en un activo, disminución en el capital contable.

EJ 1-13**Naturaleza de las transacciones****obj. 4**

✓ d) \$6,000

Murray Kiser opera su propio servicio de abastecimiento gastronómico. A continuación se presenta un resumen de la información financiera de febrero en forma de ecuación. Cada línea designada por un número indica el efecto de una transacción en la ecuación. Cada aumento y disminución en el capital contable, excepto la que corresponde al número 5), afecta la utilidad neta.

	Activos			=	Pasivos +		Capital contable		
	Efec.	+ Prov.	+ Terreno	=	Cuentas por pagar	Murray Kiser, capital	- Murray Kiser, retiro	+ Hon. gan.	- Gastos
Sal.	30,000	4,000	75,000		8,000	101,000			
1.	+35,000							35,000	
2.	-15,000			+15,000					
3.	-26,000								-26,000
4.			+1,500		+1,500				
5.	-2,000							-2,000	
6.	-7,200				-7,200				
7.									
Sal.	<u>14,800</u>	<u>2,500</u>	<u>90,000</u>		<u>2,300</u>	<u>101,000</u>		<u>-2,000</u>	<u>35,000</u>
									<u>-3,000</u>
									<u>-29,000</u>

- a) Describa cada transacción.
 b) ¿Cuál es la cantidad neta disminuida del efectivo durante el mes?
 c) ¿Cuál es el importe del incremento neto en el capital contable durante el mes?
 d) ¿A cuánto asciende el monto de la utilidad neta del mes?
 e) ¿Cuánto de la utilidad neta del mes fue retenido en el negocio?

EJ 1-14**Utilidad neta y retiros del propietario****obj. 5**

El estado de resultados del mes de diciembre de una empresa individual indica una utilidad neta de \$75,000. Durante el mismo periodo, el propietario retiró del negocio \$100,000 en efectivo para uso personal.

¿Sería correcto afirmar que el negocio tuvo una pérdida neta de \$25,000 durante el mes? Analice y responda.

EJ 1-15**Utilidad neta y capital contable de cuatro negocios****obj. 5**

✓ Saturn, utilidad neta: \$108,000

Cuatro empresas con propietarios únicos—Júpiter, Mercurio, Saturno y Venus—muestran la misma información del balance general al inicio y al final de un año. Esta información, excepto la cantidad del capital contable, se resume así:

	Activos totales	Pasivos totales
Inicio del año	\$ 810,000	\$ 324,000
Final del año	1,296,000	540,000

Con base en la información anterior y la adicional siguiente del año, determine la utilidad (o la pérdida) neta de cada empresa durante el año. (Sugerencia. Establezca primero la cantidad del aumento o disminución en el capital contable durante el año.)

- Júpiter: El propietario no realizó inversiones adicionales en el negocio; tampoco retiros.
 Mercurio: El propietario no hizo inversiones adicionales en el negocio, pero retiró \$72,000.
 Saturno: El propietario efectuó una inversión adicional de \$162,000, pero no hizo retiros.
 Venus: El propietario hizo una inversión adicional de \$162,000 y un retiro por \$72,000.

EJ 1-16**Partidas del balance general****obj. 5**

De la lista siguiente de partidas seleccionadas que se tomaron de los registros de Hoosier Appliance Service en una fecha específica, identifique las que aparecerían en el balance general:

1. Cuentas por pagar
2. Efectivo
3. Honorarios devengados
4. Terreno
5. Sara Neil, capital
6. Provisiones
7. Gasto por provisiones
8. Gasto por servicios
9. Gasto por sueldos
10. Sueldos por pagar

EJ 1-17**Partidas del estado de resultados****obj. 5****EJ 1-18****Estado de variaciones en el capital contable****obj. 5**

✓ Heidi Fry, capital, 30 de abril de 2010: \$799,100

EJ 1-19**Estado de resultados****obj. 5**

✓ Utilidad neta: \$116,600

EJ 1-20**Cantidades faltantes en la información del balance general y del estado de resultados****obj. 5**

✓ a) \$46,890

Con base en la información que se presentó en el ejercicio 1-16, identifique las partidas que aparecerían en el estado de resultados.

Utilidad neta de abril	\$ 93,780
Retiros de Heidi Fry durante abril	10,000
Heidi Fry, capital, 1 de abril de 2010	715,320

Elabore el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluye el 30 de abril de 2010.

Honorarios devengados	\$ 363,200
Gastos por sueldos	187,000
Gastos por renta	36,000
Gastos por provisiones	11,500
Gastos diversos	12,100

Prepare el estado de resultados del mes que concluye el 31 de mayo.

En cada uno de los resúmenes que aparecen a continuación se omitió una partida de la información del balance general y del estado de resultados de cuatro empresas individuales; a saber:

	Tierra	Marte	Neptuno	Plutón
Inicio del año:				
Activos	\$ 216,000	\$ 250,000	\$ 100,000	d)
Pasivos	129,600	130,000	76,000	\$ 120,000
Final del año:				
Activos	268,200	350,000	90,000	248,000
Pasivos	117,000	110,000	80,000	136,000
Durante el año:				
Inversión adicional en el negocio	a)	50,000	10,000	40,000
Retiros del negocio	14,400	16,000	c)	60,000
Ingresos	71,190	b)	115,000	112,000
Gastos	38,880	64,000	122,500	128,000

Determine las cantidades faltantes, e identifíquelas por su letra. (Sugerencia. Primero calcule la cantidad de aumento o disminución en el capital contable durante el año.)

EJ 1-21**Balance general, utilidad neta****obj. 5**

✓ b) \$136,275

La siguiente es la información financiera relacionada con la empresa individual Plexiglass Interiors de octubre y noviembre de 2010.

	31 de octubre de 2010	30 de noviembre de 2010
Cuentas por pagar	\$ 46,200	\$ 49,800
Cuentas por cobrar	102,000	117,375
Claudia Symonds, capital	?	?
Efectivo	180,000	306,000
Provisiones	9,000	7,500

- Prepare el balance general de Plexiglass Interiors al 31 de octubre y al 30 de noviembre de 2010.
- Determine el importe de la utilidad neta de noviembre, bajo el supuesto de que la propietaria no hizo inversiones adicionales ni retiros durante el mes.
- Establezca el importe de la utilidad neta de noviembre, bajo el supuesto de que la propietaria no hizo inversiones adicionales, pero retiró \$37,500 durante el mes.

EJ 1-22**Estados financieros****obj. 5**

Cada una de las partidas siguientes se presenta en los estados financieros de [Exxon Mobil Corporation](#). Identifique el estado financiero (balance general o estado de resultados) en el cual debe aparecer cada partida.

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| a) Cuentas por pagar | i) Inversiones en valores |
| b) Equivalentes de efectivo | j) Documentos y préstamos por pagar |
| c) Inventario de petróleo crudo | k) Documentos por cobrar |
| d) Equipo | l) Gastos de operación |
| e) Gastos de exploración | m) Impuestos pagados por anticipado |
| f) Impuesto sobre la renta por pagar | n) Ventas |
| g) Inversiones | o) Gastos de ventas |
| h) Deuda a largo plazo | |

EJ 1-23**Estado de flujo de efectivo****obj. 5**

Indique si cada una de las actividades siguientes se debe reportar en el estado de flujo de efectivo como a) una actividad de operación; b) una actividad de inversión, o c) una actividad de financiamiento:

1. Efectivo recibido como inversión del propietario.
2. Efectivo pagado por el terreno.
3. Efectivo recibido de honorarios devengados.
4. Efectivo pagado para gastos.

EJ 1-24**Estado de flujo de efectivo****obj. 5**

El siguiente es un resumen de los flujos de efectivo de Pickerel Consulting Group durante el año que concluye el 31 de marzo de 2010.

Recibos de efectivo:	
Efectivo recibido de los clientes	\$ 239,100
Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario	50,000
Pagos en efectivo:	
Efectivo pagado por gastos de operación	162,900
Efectivo pagado por compra de terreno	75,000
Efectivo entregado al propietario para uso personal	10,000

El saldo de efectivo al 1 de abril de 2009 fue de \$30,800.

Prepare el estado de flujo de efectivo de Pickerel Consulting Group del año que concluye el 31 de marzo de 2010.

EJ 1-25**Estados financieros****obj. 5**

✓ La cantidad correcta de activos totales es de \$176,400

Driftwood Realty, que inició sus actividades el 1 de julio de 2010, es propiedad de Steffy Owen, quien se encarga de su operación. ¿Cuántos errores puede encontrar en los estados financieros de la firma preparados después de su segundo mes de operaciones?

Driftwood Realty	
Estado de resultados, 31 de agosto de 2010	
Comisiones por ventas	\$ 467,100
Gastos:	
Gastos por sueldos de oficina	\$ 291,600
Gastos por renta	99,000
Gastos por automóvil	22,500
Gastos diversos	7,200
Gastos por provisiones	2,700
Gastos totales	<u>423,000</u>
Utilidad neta	<u>\$ 134,100</u>

Steffy Owen
Estado de variaciones en el capital contable, 31 de agosto de 2009

Steffy Owen, capital, 1 de agosto de 2010	\$ 93,600
Menos retiros durante agosto	18,000
	<u>\$ 75,600</u>
Inversión adicional durante agosto	22,500
	<u>\$ 98,100</u>
Utilidad neta durante el mes	134,100
Steffy Owen, capital, 31 de agosto de 2010	<u><u>\$ 232,200</u></u>

Balance general
Del mes que termina el 31 de agosto de 2010

Activos	Pasivos
Efectivo	\$ 29,700
Cuentas por pagar	34,200
	Capital contable
	Steffy Owen, capital
Activos totales	<u>\$ 63,900</u>
	Total de pasivos y capital contable ..
	<u><u>\$ 378,900</u></u>

EJ 1-26

Razón de pasivos a capital contable de los accionistas



The Home Depot, Inc. es el detallista para mejoramiento de casas más grande del mundo de acuerdo con el volumen de sus ventas netas. The Home Depot® opera más de 2,000 tiendas que venden un amplio surtido de materiales para construcción y mejoramiento de casas, así como productos de jardinería. También opera más de 30 tiendas EXPO Design Center que ofrecen productos para diseño de interiores, como gabinetes para cocinas y baños, mosaicos, pisos, artículos para iluminación y servicios de instalación.

The Home Depot reportó la siguiente información del balance general (en millones):

	28 de enero de 2007	29 de enero de 2006
Activos totales	\$ 52,263	\$ 44,405
Capital contable total de los accionistas	25,030	26,909

- Determine los pasivos totales al 28 de enero de 2007 y al 29 de enero de 2006.
- Calcule la razón de los pasivos a capital contable de 2007 y 2006. Redondee a dos lugares decimales.
- ¿Cuáles conclusiones relacionadas con el margen de protección para los acreedores extrae del punto b)?

EJ 1-27

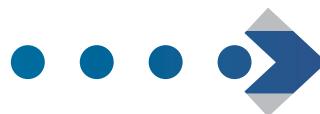
Razón de pasivos a capital contable de los accionistas



Lowe's, una importante competidora de The Home Depot en el negocio de mejoramiento de casas, opera más de 1,300 tiendas. La empresa reportó la información siguiente del balance general (en millones) de los años que concluyeron el 2 de febrero de 2007 y el 3 de febrero de 2006.

	2007	2006
Activos totales	\$ 27,767	\$ 24,639
Pasivos totales	12,042	10,343

- Calcule el capital contable total de los accionistas al 2 de febrero de 2007 y al 3 de febrero de 2006.
- Determine la razón de los pasivos a capital contable total de 2007 y 2006. Redondee a dos lugares decimales.
- ¿Cuáles conclusiones relacionadas con el margen de protección para los acreedores obtiene del punto b)?
- Con base en la información del balance general de The Home Depot del ejercicio 1-26, compare la razón de los pasivos a capital contable de Lowe's con la de The Home Depot.


PR 1-1A
Transacciones
obj. 4

✓ Saldo de efectivo al final de julio:
\$50,450

Jean Howard estableció una agencia de seguros el 1 de julio del año en curso y llevó a cabo las transacciones siguientes durante ese mes.

- a) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de \$50,000 de sus fondos personales.
- b) Compró provisiones a crédito, \$1,600.
- c) Pagó a los acreedores, \$500.
- d) Recibió efectivo de honorarios devengados por comisiones de seguros, \$9,250.
- e) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, \$2,500.
- f) Pagó \$900 por gastos del automóvil durante el mes, y \$300 por gastos diversos.
- g) Pagó sueldos de la oficina, \$1,900.
- h) Determinó que el costo de las provisiones disponibles era de \$550; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas fue de \$1,050.
- i) Facturó a empresas de seguros por comisiones de ventas ganadas, \$11,150.
- j) Retiró efectivo para uso personal, \$2,700.

Instrucciones

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla.

Activos	=	Pasivos +		Capital contable						
Cuen. por Efec. + cobr. + Prov.		Cuentas por pagar	Jean Howard, + capital	Jean Howard, - retiro	Honorarios + devengados	Gastos por renta	Gastos por sueldo	Gastos por prov.	Gastos por auto.	Gastos diver.
	=									

2. Explique brevemente por qué la inversión de la propietaria y los ingresos aumentaron el capital contable, mientras que los retiros y los gastos lo disminuyeron.

PR 1-2A
Estados financieros
obj. 5

✓ 1. Utilidad neta:
\$208,860

La siguiente es la lista de los montos de los activos y pasivos de Heavenly Travel Service al 30 de abril de 2010, al final del año en curso, y sus ingresos y gastos durante el año. El capital de Jennifer Burch, propietaria, ascendía a \$45,540 el 1 de mayo de 2009, el inicio del año en curso; además, la propietaria retiró \$25,000 durante este mismo año.

Cuentas por pagar	\$ 14,600	Provisiones	\$ 6,800
Cuentas por cobrar	78,000	Gastos por provisiones	13,200
Efectivo	159,200	Impuestos pagados	10,250
Honorarios devengados	600,000	Gastos por servicios	49,150
Gastos diversos	5,000	Gastos por sueldos	232,640
Gastos por renta	80,900		

Instrucciones

1. Prepare el estado de resultados del año que concluye el 30 de abril de 2010.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable durante el año que concluye el 30 de abril de 2010.
3. Elabore un balance general al 30 de abril de 2010.

PR 1-3A
Estados financieros
obj. 5

✓ 1. Utilidad neta:
\$22,975

Doug Van Buren estableció Ohm Computer Services el 1 de julio de 2010. El efecto de las transacciones y los saldos después de cada una de ellas en julio se presentan en la parte superior de la página siguiente.

Instrucciones

1. Elabore el estado de resultados del mes que concluye el 31 de julio de 2010.
2. Prepare el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluye el 31 de julio de 2010.
3. Elabore el balance general al 31 de julio de 2010.
4. (Opcional.) Elabore el estado de flujo de efectivo del mes que concluye el 31 de julio de 2010.

	Activos			= Pasivos +			Capital contable					
	Cuentas por cobrar	Efec.	Prov.	Cuentas por pagar	Doug Van Buren, capital	Doug Van Buren, retiro	Hon. dev.	Gastos por sueldo	Gastos por renta	Gastos por auto.	Gastos por prov.	Gastos diver.
a)	+30,000			+2,600	+2,600	+30,000						
b)	Sal.	30,000		2,600	2,600	30,000						
c)	+29,500							+29,500				
Sal.	59,500			2,600	2,600	30,000		29,500				
d)	-8,000								-8,000			
Sal.	51,500			2,600	2,600	30,000		29,500		-8,000		
e)	-1,250				-1,250							
Sal.	50,250			2,600	1,350	30,000		29,500		-8,000		
f)	+20,750						+20,750					
Sal.	50,250	20,750		2,600	1,350	30,000		50,250		-8,000		
g)	-5,750								-3,875		-1,875	
Sal.	44,500	20,750		2,600	1,350	30,000		50,250		-3,875		-1,875
h)	-12,000								-12,000			
Sal.	32,500	20,750		2,600	1,350	30,000		50,250		-8,000	-3,875	-1,875
i)	-1,525									-1,525		
Sal.	32,500	20,750		1,075	1,350	30,000		50,250		-8,000	-3,875	-1,525
j)	-7,500						-7,500					
Sal.	25,500	20,750		1,075	1,350	30,000	-7,500	50,250		-12,000	-8,000	-3,875
										-1,525		-1,875

PR 1-4A

Transacciones; estados financieros

objs. 4, 5

✓ 2. Utilidad neta: \$14,450

El 1 de abril de 2010, Ryan Barnes inició Coyote Realty, y llevó a cabo las siguientes transacciones durante el mes de abril.

- Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de \$25,000 de sus fondos personales.
- Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, \$3,200.
- Pagó los gastos del automóvil (lo cual incluye un cargo por la renta) del mes, \$1,200, y gastos diversos, \$800.
- Compró provisiones (bolígrafos, carpetas y papel) a crédito, \$900.
- Recibió efectivo por comisiones de ventas ganadas, \$24,000.
- Pagó a acreedores, \$400.
- Pagó sueldos de la oficina, \$3,600.
- Retiró efectivo para uso personal, \$3,000.
- Determinó que el costo de las provisiones disponibles era de \$150; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas fue de \$750.

Instrucciones

- Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla:

	Activos			= Pasivos +			Capital contable					
	Efec.	+	Prov.	Cuentas por pagar	Ryan Barnes, capital	Ryan Barnes, retiro	Comis. por ventas	Gastos por sueldo de oficina	Gastos por renta	Gastos por auto.	Gastos por prov.	Gastos diver.

- Elabore el estado de resultados de abril, el estado de variaciones en el capital contable de abril y el balance general al 30 de abril.

PR 1-5A

Transacciones; estados financieros

objs. 4, 5

✓ 3. Utilidad neta: \$13,950

María Acosta es propietaria y operadora de Colfax Dry Cleaners. En la actualidad arrienda el edificio y el equipo, y está en espera de expandirse hacia nuevas instalaciones. El trabajo real de tintorería lo realiza otra compañía a precios de mayoreo. Los siguientes son los activos y los pasivos del negocio al 1 de noviembre de 2010: efectivo, \$34,200; cuentas por cobrar, \$40,000; provisiones, \$5,000; terreno, \$50,000; cuentas por pagar, \$16,400. El resumen de las transacciones del negocio durante noviembre es:

- María Acosta invirtió efectivo adicional en el negocio mediante un depósito de \$35,000 en la cuenta bancaria de la empresa.

- b) Compró un terreno para usarlo como estacionamiento y pagó en efectivo \$30,000.
- c) Pagó la renta del mes, \$4,500.
- d) Facturó a los clientes por servicios de tintorería a crédito, \$18,250.
- e) Pagó a los acreedores, \$9,000.
- f) Compró provisiones a crédito, \$2,800.
- g) Recibió efectivo de clientes por servicios de tintorería, \$31,750.
- h) Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$27,800.
- i) Recibió la factura mensual por el gasto de servicios de tintorería de noviembre (para ser pagada el 10 de diciembre), \$14,800.
- j) Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, \$8,200; gastos de transporte, \$1,875; gastos por servicios, \$1,575; gastos diversos, \$850.
- k) Determinó que el costo de las provisiones disponibles fue de \$3,550; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas durante el mes ascendió a \$4,250.
- l) Retiró en efectivo \$10,000 para uso personal.

Instrucciones

1. Calcule el importe del capital de María Acosta al 1 de noviembre.
2. Indique los activos, los pasivos y el capital contable al 1 de noviembre en forma de ecuación, similar a la que se presentó en este capítulo. En una tabla abajo de la ecuación, señale los aumentos y disminuciones generados por cada transacción y los saldos nuevos después de cada una de ellas.
3. Elabore el estado de resultados de noviembre, el estado de variaciones en el capital contable de noviembre y el balance general al 30 de noviembre.
4. (Opcional.) Prepare el estado de flujo de efectivo de noviembre.

PR 1-6A

Cantidades faltantes
en los estados
financieros

obj. 5



✓ i) \$515,610

En seguida y en la página siguiente se encuentran los estados financieros al final del primer mes de operaciones de Four Corners Realty.

Four Corners Realty Estado de resultados del mes que termina el 31 de julio de 2010

Honorarios devengados	\$ 239,700
Gastos:	
Gastos por sueldos	\$ a)
Gastos por renta	24,480
Gastos por provisiones	20,400
Gastos por servicios	13,770
Gastos diversos	8,415
Gastos totales	<u>121,890</u>
Utilidad neta	<u>b)</u>

Four Corners Realty Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 31 de julio de 2010

Jeremy Parks, capital, 1 de julio de 2010	\$ c)
Inversión del 1 de julio de 2010	\$ d)
Utilidad neta de julio	<u>e)</u>
Menos retiros	<u>f)</u>
Aumento en el capital contable	<u>g)</u>
Jeremy Parks, capital, 31 de julio de 2010	<u>h)</u>

Four Corners Realty Balance general, 31 de julio de 2010

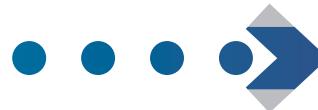
Activos	Pasivos
Efectivo	\$ 150,450
Provisiones	10,200
Terreno	j)
Activos totales	<u>k)</u>
	Total de pasivos y capital contable <u>m)</u>

Four Corners Realty
Estado de flujo de efectivo del mes que termina el 31 de julio de 2010

Flujos de efectivo en actividades de operación:	
Efectivo recibido de los clientes	\$ n)
Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores	<u>119,850</u>
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	\$ o)
Flujos de efectivo en actividades de inversión:	
Pagos en efectivo para compra de terreno	(367,200)
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido como inversión del propietario	\$ 459,000
Deducción por el retiro en efectivo del propietario	<u>61,200</u>
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	\$ p)
Flujo de efectivo neto y saldo de efectivo al 31 de julio de 2010	<u><u>q)</u></u>

Instrucciones

Al analizar las interrelaciones de los cuatro estados financieros, determine las cantidades correctas de la a) a la q).



PR 1-1B
Transacciones

obj. 4

✓ Saldo de efectivo
 al final de noviembre:
 \$28,100

El 1 de noviembre del año en curso, Rhea Quade estableció un empresa para administrar propiedades en renta. Las siguientes son las transacciones que llevó a cabo durante noviembre.

- a) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de \$30,000 de sus fondos personales.
- b) Compró provisiones (bolígrafos, carpetas y papel) a crédito, \$1,750.
- c) Recibió efectivo de honorarios devengados por administrar propiedades en renta, \$3,600.
- d) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, \$1,300.
- e) Pagó a acreedores, \$500.
- f) Facturó a clientes sobre honorarios devengados por la administración de propiedades en renta, \$4,800.
- g) Pagó por gastos del automóvil (incluido un cargo por la renta) del mes, \$500, y gastos diversos, \$200.
- h) Pagó sueldos de la oficina, \$1,000.
- i) Determinó que el costo de las provisiones disponibles era de \$800; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas fue de \$950.
- j) Retiró efectivo para uso personal, \$2,000.

Instrucciones

- Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla.

Activos	=	Pasivos +		Capital contable					
	Cuen. por Efec. +	Rhea Cuentas = por pagar +	Rhea Quade, capital + -	Rhea Quade, retiros + devengados	Honorarios Gastos - por renta	Gastos por sueldo	Gastos por prov.	Gastos por auto.	Gastos diver.

- Explique brevemente por qué la inversión de la propietaria y los ingresos aumentaron su capital contable, mientras que los retiros y los gastos lo disminuyeron.

PR 1-2B
Estados financieros

obj. 5

A continuación se presentan los importes de los activos y pasivos de St. Kitts Travel Agency al 31 de diciembre de 2010, el final del año en curso, y sus ingresos y gastos durante el año. El capital de Robin Egan, su propietaria, era de \$45,000 al 1 de enero de 2010, el inicio del año corriente. Durante este año, Robin retiró \$7,500.



✓ 1. Utilidad neta:
\$68,750

Cuentas por pagar	\$ 6,250	Gastos por renta	\$ 12,500
Cuentas por cobrar	21,150	Provisiones	1,350
Efectivo	90,000	Gastos por provisiones	1,400
Honorarios devengados	125,000	Gastos por servicios	9,100
Gastos diversos	750	Gastos por sueldos	32,500

Instrucciones

1. Prepare el estado de resultados del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.
2. Elabore el estado de variaciones en el capital contable del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.
3. Prepare un balance general al 31 de diciembre de 2010.

PR 1-3B
Estados financieros
objs. 5



✓ 1. Utilidad neta:
\$8,800

El 1 de enero de 2010, Ashley Rhymer inició Fair Play Financial Services, un negocio que ofrece a sus clientes asesoría para planeación financiera. A continuación se presenta el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una durante el mes de enero.

Instrucciones

1. Elabore el estado de resultados del mes que concluye el 31 de enero de 2010.
2. Prepare el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluye el 31 de enero de 2010.
3. Elabore el balance general al 31 de enero de 2010.
4. (Opcional.) Prepare el estado de flujo de efectivo del mes que concluye el 31 de enero de 2010.

	Activos		Pasivos +				Capital contable						
	Efec.	Cuen. por cobr.	+ Prov.	=	Cuentas por pagar	Ashley Rhymer, capital +15,000	Ashley Rhymer, retiros -600	Honorarios dev.	-	Gastos por sueldo	Gastos por renta	Gastos por auto.	Gastos por prov.
a)	+15,000												
b)			+2,180	+2,180									
Sal.	15,000		2,180	2,180		15,000							
c)	-600				-600								
Sal.	14,400		2,180	1,580		15,000							
d)	+28,000							+28,000					
Sal.	42,400		2,180	1,580		15,000							
e)	-7,500							28,000			-7,500		
Sal.	34,900		2,180	1,580		15,000					-7,500		
f)	-5,700							28,000				-4,500	
Sal.	29,200		2,180	1,580		15,000					-7,500		-1,200
g)	-16,000							28,000	-16,000			-4,500	
Sal.	13,200		2,180	1,580		15,000					-7,500		-1,200
h)	-1,500							28,000	-16,000	-7,500		-4,500	
Sal.	13,200		680	1,580		15,000					-7,500	-1,500	-1,200
i)	+11,500							+11,500	-16,000	-7,500	-4,500	-1,500	
Sal.	13,200	11,500	680	1,580		15,000		39,500			-16,000	-7,500	-1,200
j)	-5,000							-5,000	39,500			-4,500	
Sal.	8,200	11,500	680	1,580		15,000		-5,000			-16,000	-7,500	-1,200

PR 1-4B
**Transacciones;
estados financieros**

objs. 4, 5



✓ 2. Utilidad neta:
\$9,200

El 1 de agosto de 2010, Tanja Zier inició Royal Realty, y realizó las transacciones siguientes durante el mes de agosto.

- Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de \$20,000 de sus fondos personales.
- Compró provisiones (bolígrafos, carpetas y papel) a crédito, \$2,650.
- Pagó a un acreedor, \$1,600.
- Recibió efectivo por comisiones de ventas, \$28,750.
- Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, \$4,200.
- Retiró efectivo para uso personal, \$5,000.
- Pagó los gastos del automóvil (lo cual incluye un cargo por renta) del mes, \$2,500, y gastos diversos, \$1,200.

(Continúa)

- h) Pagó sueldos de la oficina, \$10,000.
 i) Determinó que el costo de las provisiones disponibles era de \$1,000; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas fue de \$1,650.

Instrucciones

- Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla.

Activos	= Pasivos +	Capital contable					
		Cuentas	Tanja Zier,	Tanja Zier,	Com.	Gastos	Gastos
Efec. + Prov.	= por pagar + capital	- retiros	+ ventas	- oficina	por sueldo	por renta	Gastos por auto. - prov. - diver.

- Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general, todos al 31 de agosto.

PR 1-5B

Transacciones;
estados financieros

objs. 4, 5



✓ 3. Utilidad neta:
\$22,050

Peyton Keyes es propietario y operador de Swan Dry Cleaners. En la actualidad arrienda el edificio y el equipo, y está en espera de expandirse hacia nuevas instalaciones. El trabajo de tintorería real lo realiza otra compañía a precios de mayoreo. Los siguientes son los activos y los pasivos del negocio al 1 de julio de 2010: efectivo, \$17,000; cuentas por cobrar, \$31,000; provisiones, \$3,200; terreno, \$36,000; cuentas por pagar, \$10,400. A continuación se resumen las transacciones del negocio durante julio.

- Peyton Keyes invirtió efectivo adicional en el negocio mediante un depósito de \$25,000 en la cuenta bancaria empresarial.
- Pagó \$24,000 por la compra de un terreno donde construirá el edificio del negocio.
- Recibió efectivo de clientes por servicios de tintorería, \$19,500.
- Pagó la renta del mes, \$3,000.
- Compró provisiones a crédito, \$1,550.
- Pagó a los acreedores, \$5,100.
- Facturó a los clientes por servicios de tintorería a crédito, \$24,750.
- Recibió una factura mensual por los servicios de tintorería durante julio (para ser pagada el 10 de agosto), \$8,200.
- Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, \$5,100; gastos por transporte, \$1,200; gastos por servicios, \$800; gastos diversos, \$950.
- Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, \$26,750.
- Determinó que el costo de las provisiones disponibles fue de \$1,800; por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas durante el mes fue de \$2,950.
- Retiró \$18,000 para uso personal.

Instrucciones

- Calcule el importe del capital de Peyton Keyes al 1 de julio del año en curso.
- Determine los activos, los pasivos y el capital contable al 1 de julio en forma de una ecuación similar a la que se presentó en este capítulo. En una tabla abajo de la ecuación, indique los aumentos y disminuciones generados por cada transacción y los saldos nuevos después de cada una de ellas.
- Elabore el estado de resultados de julio, el estado de variaciones en el capital contable de ese mismo mes y el balance general al 31 de julio.
- (Opcional.) Prepare el estado de flujo de efectivo para julio.

PR 1-6B

Cantidades faltantes
en los estados
financieros

obj. 5

En la parte superior de la página siguiente se presentan los estados financieros al final del primer mes de operaciones de Palo Alto Realty.



✓ k) \$180,000

Palo Alto Realty	
Estado de resultados del mes que termina el 30 de noviembre de 2010	
Honorarios devengados	\$ a)
Gastos:	
Gastos por sueldos	\$ 51,000
Gastos por renta	19,200
Gastos por provisiones	b)
Gastos por servicios	10,800
Gastos diversos	6,600
Gastos totales	<u>105,600</u>
Utilidad neta	<u>\$ 74,400</u>

Palo Alto Realty	
Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 30 de noviembre de 2010	
Laura Biddle, capital, 1 de noviembre de 2010	\$ c)
Inversión el 1 de noviembre de 2010	240,000
Utilidad neta de noviembre	d)
Menos retiros	e)
Aumento en el capital contable del propietario	36,000
Laura Biddle, capital, 30 de noviembre de 2010	f)
	g)

Palo Alto Realty	
Balance general, 30 de noviembre de 2010	
Activos	Pasivos
Efectivo	\$ 26,700
Provisiones	21,300
Terreno	<u>240,000</u>
Activos totales	<u>h)</u>
	Capital contable
	Laura Biddle, capital
	i)
	Total de pasivos y capital contable
	j)

Palo Alto Realty	
Estado de flujo de efectivo del mes que termina el 30 de noviembre de 2010	
Flujos de efectivo en actividades de operación:	
Efectivo recibido de los clientes	\$ k)
Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores	117,300
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	<u>l)</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión:	
Pagos en efectivo para compra de terreno	m)
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido como inversión del propietario	n)
Deducción por retiro en efectivo del propietario	o)
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	p)
Flujo de efectivo neto y saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2010	q)

Instrucciones

Al analizar las interrelaciones de los cuatro estados financieros, determine las cantidades correctas de la a) a la q).



✓ 2. Utilidad neta:
\$1,480

A Lee Chang le agrada escuchar todo tipo de música y posee incontables cd. Con el paso del tiempo, Lee ha sido reconocido en su ciudad como experto en todo tipo de música y por su capacidad para reunir grupos que atraen a personas de todas las edades.

Durante los meses recientes, Lee trabajó como musicalizador invitado en una estación de radio local. Además, ha animado las fiestas de varios amigos.



El 1 de junio de 2010, Lee fundó una empresa de propiedad individual conocida como Music Depot. Con su extensa colección de CD, Lee trabajará como musicalizador por honorarios en bodas, fiestas universitarias y otros acontecimientos. Durante junio, llevó a cabo las siguientes transacciones:

- Junio 1 Depositó \$8,000 en una cuenta de cheques a nombre de Music Depot.
- 2 Recibió \$2,400 de una estación de radio de la ciudad para ser el musicalizador invitado durante junio.
- 2 Aceptó compartir el espacio de oficina con una agencia de bienes raíces, Upstairs Realty. Music Depot pagará la cuarta parte de la renta. Además, acordó pagar una porción del sueldo de la recepcionista y una cuarta parte de los servicios generales. Pagó \$750 por la renta de la oficina.
- 4 Compró provisiones (CD en blanco, un tablero para carteles, cables de extensión, etc.) de City Office Supply Co. por \$350. Acordó pagar \$100 en 10 días y el resto el 5 de julio de 2010.
- 6 Pagó \$600 a una estación de radio de la ciudad para publicitar los servicios de Music Depot dos veces al día durante dos semanas.
- 8 Pagó \$500 a una tienda de electrónica para rentar equipo de grabación digital.
- 12 Pagó \$250 (gastos por música) a Cool Music por el uso de su material musical para formar varios paquetes de música.
- 13 Pagó \$100 a cuenta a City Office Supply Co.
- 16 Recibió \$400 de un dentista para proporcionarle dos paquetes de música que el médico quiere reproducir en su consultorio.
- 22 Fue contratado como musicalizador en una boda. El padre de la novia aceptó pagar \$1,350 el 1 de julio.
- 25 Recibió \$500 de un amigo para actuar como musicalizador en un baile de beneficencia contra el cáncer patrocinado por el hospital de la ciudad.
- 29 Pagó \$240 (gastos por música) a Galaxy Music por el uso de su biblioteca de discos.
- 30 Recibió \$1,000 para desempeñarse como musicalizador en el baile mensual de un club.
- 30 Pagó \$400 a Upstairs Realty como porcentaje del sueldo de la recepcionista durante junio.
- 30 Pagó \$300 a Upstairs Realty como porcentaje de los servicios generales durante junio, de Music Depot.
- 30 Determinó que el costo de las provisiones disponibles es de \$170. Por lo tanto, el costo de las provisiones utilizadas durante el mes fue de \$180.
- 30 Pagó \$150 por gastos diversos.
- 30 Pagó \$800 por regalías (gastos por música) a National Music Clearing por el uso de las composiciones de diversos artistas durante el mes.
- 30 Retiró \$200 del efectivo de Music Depot para uso personal.

Instrucciones

- Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla.

Activos	=	Pasivos +		Capital contable									
		Cuent.	Lee	Lee	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos
Cuen. por	por	Chang,	Chang,	Hon.	por	por	por	por	por	por	por	por	Gastos
Efec. + cobr. + Prov.	+ pagar	+ capital	- retiros	+ dev.	- mús.	- oficina	- equi.	- pub.	- suel.	- serv.	- prov.	- diver.	

- Elabore un estado de resultados para Music Depot para el mes que concluye el 30 de junio de 2010.
- Prepare el estado de variaciones en el capital contable de Music Depot del mes que concluye el 30 de junio de 2010.
- Elabore el balance general de Music Depot al 30 de junio de 2010.

Actividades especiales

AE 1-1

Ética y conducta profesional en un negocio

Proyecto de grupo



Blake Gillis, presidente de Wayside Enterprises, solicitó un préstamo de \$175,000 a American National Bank. Éste solicitó los estados financieros de Wayside Enterprises como base para conceder el préstamo. Blake pidió a su contador que entregara al banco el balance general. Decidió omitir los otros estados financieros porque tuvo una pérdida neta durante el año anterior.

En grupos de tres o cuatro, analicen las preguntas siguientes:

1. ¿Blake se comporta de manera profesional al omitir algunos estados financieros?
2. a) ¿Cuáles tipos de información acerca de sus negocios están dispuestos los propietarios a presentar a los banqueros? ¿Cuáles tipos de información no están dispuestos a proporcionar?
- b) Qué tipos de información acerca de un negocio requieren los banqueros antes de conceder un préstamo?
- c) ¿Cuáles intereses tienen en común los banqueros y los propietarios de empresas?

AE 1-2

Utilidad neta

El 1 de agosto de 2009, la Dra. Dana Hendley estableció Med, un consultorio médico organizado como un negocio de propiedad individual. En febrero ocurrió la siguiente conversación entre la Dra. Hendley y una excompañera de la escuela de medicina, la Dra. Elyse Monti, en una convención de la American Medical Association en la ciudad de Nueva York.

Dra. Monti. Dana, ¡qué gusto verte otra vez! ¿Por qué no me llamaste cuando estabas en Denver? Quería ir a comer contigo.

Dra. Hendley. En realidad no estuve en Denver este año. Mi esposo y los niños fueron a nuestro condominio en Vail dos veces, pero yo me quedé en Fort Lauderdale. Abrí un nuevo consultorio en agosto y desde entonces no tengo tiempo para mí.

Dra. Monti. Ciento... oí algo al respecto... Med... algo, ¿no es cierto?

Dra. Hendley. Sí, Med. Mi esposo eligió el nombre.

Dra. Monti. He pensado en hacer algo así. ¿Ganas bien? Es decir, ¿vale el tiempo que le dedicas?

Dra. Hendley. ¡No me vas a creer! Al principio abrí una cuenta bancaria con \$30,000, y mi saldo de cuenta de enero tenía un saldo de \$75,000. No está mal para seis meses: ganancias puras.

Dra. Monti. ¡Pues trataré de hacerlo en Denver! Quiero que mañana desayunemos juntas para que me cuentes todos los detalles.

 Analice la afirmación de la Dra. Hendley de que la diferencia entre el saldo inicial bancario (\$30,000) y el saldo del estado de cuenta de enero (\$75,000) son *ganancias puras*.

AE 1-3

Transacciones y estados financieros

Amber Keck, una estudiante universitaria de penúltimo año, trata de obtener dinero extra para gastar. Como es una deportista activa, juega tenis con regularidad en el North Fulton Tennis Club, donde su familia tiene una membresía. Hace poco, el presidente del club se acercó a Amber con la propuesta de que administrara las canchas de tenis. La principal actividad de la joven sería supervisar la operación de cuatro canchas en interiores y seis en exteriores del club, dentro de lo cual se consideran las reservaciones.

A cambio de sus servicios, el club le pagaría \$200 a la semana, más lo que ella ganara por las lecciones y las propinas por el uso de la máquina lanzadora de pelotas. El club y Amber acordaron probar durante un mes, después del cual ambas partes considerarían un acuerdo por los dos años restantes de la carrera universitaria de Amber. Con estas bases, la joven organizó Deuce. Durante junio de 2009, administró las canchas de tenis y realizó las transacciones siguientes:

- a) Abrió una cuenta empresarial mediante un depósito de \$1,250.
- b) Pagó \$250 por provisiones de tenis (pelotas, toallas, etcétera).

(Continúa)

- c) Pagó \$150 por la renta del equipo de video que utilizará para ofrecer lecciones durante junio.
- d) Acordó la renta de dos máquinas lanzadoras de pelotas durante junio por \$200. Pagó \$100 de anticipo y pagará los \$100 restantes el 1 de julio.
- e) Recibió \$1,500 por lecciones impartidas durante junio.
- f) Recibió \$400 en propinas por el uso de las máquinas lanzadoras de pelotas durante junio.
- g) Pagó \$600 por sueldo de los empleados de medio tiempo que responden el teléfono y hacen reservaciones mientras Amber imparte clases.
- h) Pagó \$120 por gastos diversos.
- i) Recibió \$800 del club por administrar las canchas de tenis durante junio.
- j) Determinó que el costo de las provisiones disponibles al final del mes era de \$150; por lo tanto, el costo de las provisiones que se utilizaron ascendió a \$100.
- k) Retiró \$270 para su uso personal el 30 de junio.

Usted estudia contabilidad y es amigo de Amber, quien le pidió que la ayude a valorar esta empresa.

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas; utilice los siguientes encabezados en una tabla.

Activos	=	Pasivos +		Capital contable					
		Cuentas por pagar	Amber Keck, capital	Amber Keck, retiros	Ingresos por servicios	Gastos por sueldo	Gastos por renta	Gastos por prov.	Gastos diver.
Efec. + Prov.	=	+ pagar	+ capital	-	+ servicios	-	-	-	-

2. Elabore un estado de resultados para junio.
3. Prepare el estado de variaciones en el capital contable de junio.
4. Elabore el balance general al 30 de junio.
5. a) Suponga que Amber Keck puede ganar \$8 por hora y trabajar 30 horas a la semana como camarera. Evalúe cuál de las dos alternativas (trabajar como camarera u operar Deuce) proporcionaría a Amber más ganancias por mes.
- b) Analice otros factores que crea que Amber debe considerar antes de discutir un acuerdo a largo plazo con el North Fulton Tennis Club.

AE 1-4

Requisitos de certificación para contadores

Proyecto para Internet

Si satisfacen ciertos requisitos específicos, los contadores pueden obtener una certificación para convertirse en contadores públicos (CP), contadores administrativos (CA) o auditores internos (AI). Localice los requisitos para certificar uno de estos grupos de contadores al consultar el sitio de Internet adecuado entre los que se listan a continuación.

Sitio	Descripción
http://www.ais-cpa.com	Este sitio presenta una lista con la dirección y/o el vínculo de Internet para cada Consejo estatal de contabilidad. Conozca los requisitos de cada estado.
http://www.imanet.org	Este sitio presenta los requisitos para convertirse en un CA.
http://www.theiia.org	Este sitio enumera los requisitos para convertirse en un IA.

AE 1-5

Flujos de efectivo



Amazon.com, una detallista que opera en Internet, fue incorporada y comenzó operaciones a mediados de la década de 1990. En el estado de flujo de efectivo, ¿esperaría que los flujos de efectivo netos de Amazon.com de sus actividades de operación, de inversión y de financiamiento fueran positivos o negativos durante sus primeros tres años de operaciones? Emplee el formato siguiente para sus respuestas, y explique brevemente su razonamiento.

	Primer año	Segundo año	Tercer año
Flujos de efectivo neto en actividades de operación			
Flujos de efectivo neto en actividades de inversión			
Flujos de efectivo neto en actividades de financiamiento			

negativos

AE 1-6**Análisis financiero de Enron Corporation****Proyecto para Internet**

La ahora extinta **Enron Corporation**, que alguna vez tuvo sus oficinas centrales en Houston, Texas, ofrecía productos y servicios de gas natural, electricidad y comunicaciones a clientes mayoristas y detallistas. Enron efectuaba las operaciones a través de diversas subsidiarias y afiliadas relacionadas con el transporte de gasolina por ductos, transmisión de electricidad y administración de instalaciones de energía. La información siguiente fue tomada de los estados financieros de Enron.

En millones
Ingresos totales
Costos y gastos totales
Utilidad de operación
Utilidad neta
Activos totales
Pasivos totales
Capital contable total
Flujos de efectivo neto en actividades de operación
Flujos de efectivo neto en actividades de inversión
Flujos de efectivo neto en actividades de financiamiento
Incremento neto en efectivo

El precio de mercado del capital de Enron era de aproximadamente \$83 por acción cuando se tomó la información del estado financiero anterior. No obstante, cada acción de Enron terminó por venderse a \$0.22.

 Revise la información del estado financiero anterior y busque en Internet artículos sobre Enron Corporation. Explique brevemente por qué sus acciones se devaluaron de manera tan drástica.



1. **D** Una corporación, organizada de acuerdo con las disposiciones estatales o federales, es una entidad legal separada en la cual la propiedad se divide en porciones de capital (respuesta D). Una empresa individual (respuesta A) es un negocio no incorporado propiedad de una persona. Un negocio de servicios (respuesta B) ofrece servicios a sus clientes. Puede organizarse como una empresa individual, una sociedad, una corporación o una sociedad de responsabilidad limitada. Una sociedad (respuesta C) es un negocio no incorporado propiedad de dos o más personas.
2. **A** Los recursos propiedad de un negocio se llaman *activos* (respuesta A). Las deudas del negocio se denominan *pasivos* (respuesta B), y el capital de los propietarios se llama *capital contable* (respuesta D). La relación entre los activos, los pasivos y el capital contable se expresa como la ecuación contable (respuesta C).
3. **A** El balance general es una lista de los activos, los pasivos y el capital contable de un negocio en una fecha específica (respuesta A). El estado de resultados (respuesta B) es un resumen de los ingresos y gastos de un negocio durante un periodo específico. El estado de variaciones en el capital contable (respuesta C) resume el cambio en el capital contable del propietario

de una empresa individual o de una sociedad durante un periodo específico. El estado de flujo de efectivo (respuesta D) resume los recibos de efectivo y los pagos en efectivo de un periodo específico.

4. **C** La ecuación contable es:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital contable}$$

Por lo tanto, si los activos aumentaron \$20,000 y los pasivos aumentaron \$12,000, el capital contable debe haber aumentado \$8,000 (respuesta C), tal como se aprecia en el cálculo siguiente:

Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
+\$20,000	=	\$12,000	+	Capital contable
+\$20,000 – 12,000	=			Capital contable
+\$8,000	=			Capital contable

5. **B** La utilidad neta es el exceso de ingresos sobre los gastos, o \$7,500 (respuesta B). Si los gastos son superiores a los ingresos, la diferencia es una pérdida neta. Los retiros que realiza el propietario son lo opuesto a la inversión del propietario en el negocio y no afectan el importe de la utilidad o la pérdida netas.



Análisis de transacciones



© Xrrr / Dreamstime.com

APPLE, INC.^{MR}

Seguramente que todos los días recibe una cantidad increíble de mensajes de correo electrónico de amigos, familiares, listas de correo a las que se ha suscrito, e incluso correo no deseado. ¿Cómo organiza todos estos mensajes? Puede crear carpetas para clasificarlos por remitente, tema o proyecto. Tal vez recurra a utilerías de búsqueda de palabras clave. Puede incluso aplicar filtros/reglas para eliminar automáticamente el correo no deseado o trasladar los mensajes de su mejor amigo a una carpeta especial. En cualquier caso, organiza la información de modo que sea sencillo recuperarla y que le permita comprender, responder o consultar los mensajes.

Del mismo modo que organiza su correo electrónico, los negocios desarrollan un método organizado para procesar, registrar y resumir transacciones financieras. Por ejemplo, Apple, Inc. maneja un enorme volumen de transacciones provenientes de las ventas de sus computadoras, medios digitales (reproductores de música y video como el iPod) y teléfonos móviles iPhone innovadores. Cuando la empresa vende un iPhone en línea o en una tienda Apple, el cliente tiene la opción de pagar con tarjeta de crédito, de débito o de cheques, con una tarjeta

de regalo de Apple, un acuerdo financiero, o en efectivo (mediante un cheque, un giro o una transferencia bancaria). Para analizar sólo la información relacionada con las transacciones en efectivo, la compañía debe registrar o resumir todas estas ventas mediante una sola categoría o cuenta de "efectivo". Este sistema se asemeja a la forma en que usted resume el efectivo en el registro de su chequera. Asimismo, Apple registrará los pagos con tarjeta de crédito para los iPhones y las ventas surgidas de acuerdos financieros en cuentas (registros) diferentes.

Mientras que en el capítulo 1 se utilizó la ecuación contable ($\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital contable del propietario}$) para analizar y registrar transacciones financieras, en éste se presentan los métodos de registro más prácticos y eficientes que emplean casi todos los negocios. Además, este capítulo examina los posibles errores contables, junto con métodos para detectarlos y corregirlos.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1

Describir las características de una cuenta y de un catálogo de cuentas.

2

Explicar y dar un ejemplo de un asiento de transacciones en el libro diario mediante el sistema contable de partida doble.

3

Describir y dar un ejemplo del asiento de transacciones en el libro diario y su pase a las cuentas del libro mayor.

4

Preparar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para descubrir errores.

Cuentas para registrar transacciones

Catálogo de cuentas

Sistema contable de partida doble

Cuentas del balance general

Cuentas del estado de resultados

Retiros del propietario

Saldos normales

EE 2-1
(página 54)

Asientos en el libro diario

EE 2-2
(página 58)

Balanza de comprobación

Errores que afectan la balanza de comprobación

EE 2-6
(página 70)

Errores que no afectan la balanza de comprobación

EE 2-7
(página 71)

De un vistazo

Menú

Pase a la página 72

South-Western

1

Describir las características de una cuenta y de un catálogo de cuentas.

Cuentas para registrar transacciones

En el capítulo 1 se registraron las transacciones de noviembre de NetSolutions mediante el formato de la ecuación contable que se muestra en la figura 1.

Sin embargo, este formato no es eficiente o práctico para las compañías que deben registrar miles o millones de transacciones cada día. Como resultado, los sistemas contables se diseñan para mostrar los aumentos o disminuciones en cada elemento de la ecuación contable como un registro separado. Este registro se denomina una **cuenta**.

Por ejemplo, la columna efectivo de la figura 1 registra los aumentos y disminuciones de efectivo. Asimismo, en las otras columnas se muestran los aumentos y disminuciones de otros elementos de la ecuación contable. Cada una de estas columnas se organiza en una cuenta por separado.

Una cuenta en su forma más sencilla tiene tres partes.

1. Su título, es decir, el nombre del elemento de la ecuación contable registrado en la cuenta.
2. Un espacio para registrar los aumentos del importe del elemento.
3. Un espacio para registrar las disminuciones del importe del elemento.

La forma de cuenta que se exhibe a continuación se llama **cuenta T** porque se parece a esta letra. A la izquierda aparece el lado del *débito*, también conocido como *debe*, y a la derecha, el lado del *crédito*, también denominado *haber*.¹

Nombre de la cuenta	
Lado izquierdo <i>débito (debe)</i>	Lado derecho <i>crédito (haber)</i>

1 Los términos *débito* y *crédito* se derivan del latín *debere* y *credere*.

Figura 1

Transacciones de NetSolutions en noviembre

	Activos			=	Pasivos +		Capital contable						
	Efectivo	+ Provi.	+ Terreno	=	Cuentas por pagar	Chris Clark, capital	Chris Clark, retiros	Honorarios dev.	Gasto por sueldos	Gasto por renta	Gasto por prov.	Gasto por servicios	Gastos diversos
a)	+ 25,000								+ 25,000				
b)	-20,000			+ 20,000									
Sal.	5,000			20,000				25,000					
c)		+ 1,350			+ 1,350								
Sal.	5,000	1,350		20,000	1,350			25,000					
d)	+ 7,500								+ 7,500				
Sal.	12,500	1,350		20,000	1,350			25,000	7,500				
e)	- 3,650									- 2,125	- 800	- 450	- 275
Sal.	8,850	1,350		20,000	1,350			25,000	7,500	- 2,125	- 800	- 450	- 275
f)	- 950									- 950			
Sal.	7,900	1,350		20,000	400			25,000	7,500	- 2,125	- 800	- 450	- 275
g)		- 800									- 800		
Sal.	7,900	550		20,000	400			25,000	7,500	- 2,125	- 800	- 450	- 275
h)	- 2,000								- 2,000				
Sal.	5,900	550		20,000	400			25,000	7,500	- 2,125	- 800	- 450	- 275

Las cantidades asentadas en el lado izquierdo de una cuenta son débitos, y los importes asentados en el lado derecho son créditos.



En muchas ocasiones, cuando los contadores analizan transacciones complejas, emplean cuentas T para simplificar el proceso de análisis. Del mismo modo, encontrará que estas cuentas son un recurso útil en este y en cursos posteriores de contabilidad.

Las cantidades que se presentan en la columna *efectivo* de la figura 1 se deben registrar del siguiente modo en una cuenta de efectivo:

Efectivo			
Lado del débito de una cuenta		<i>a)</i> 25,000 <i>b)</i> 20,000	
<i>d)</i> 7,500 <i>e)</i> 3,650		<i>f)</i> 950 <i>h)</i> 2,000	
Saldo		<u>5,900</u>	
Saldo de la cuenta			

El registro de las transacciones en las cuentas debe seguir ciertas reglas. Por ejemplo, los aumentos de los activos se anotan en el **débito** (lado izquierdo) de una cuenta. Asimismo, las disminuciones de los activos se registran en el **crédito** (lado derecho) de una cuenta. El excedente de los débitos en una cuenta de activo sobre sus créditos es el **saldo de la cuenta**.

Por ejemplo, el cobro (incremento de efectivo) de \$25,000 en la transacción *a*) se asienta en el lado de débito (izquierdo) de la cuenta de efectivo mostrada antes. También se asienta en la cuenta la letra o la fecha de la transacción. Esto se hace de modo que si después surgen preguntas relacionadas con el asiento, éste pueda rastrearse hasta la transacción correspondiente. En contraste, el pago (disminución de efectivo) de \$20,000 para comprar un terreno en la transacción *b*) se asienta en el lado del crédito (derecho) de la cuenta. El saldo de \$5,900 de la cuenta de efectivo es el exceso de los débitos sobre los créditos, tal como se presentó.

Débitos (\$25,000 + \$7,500).....	\$ 32,500
Menos créditos (\$20,000 + \$3,650 + \$950 + \$2,000)	26,600
Saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2009.....	<u><u>\$ 5,900</u></u>

El saldo de la cuenta de efectivo se anota en la columna de débito. De este modo, se identifica como un saldo de débito.² Este saldo representa el efectivo disponible de NetSolutions al 30 de noviembre de 2009. Este saldo de \$5,900 se reporta en el balance general del 30 de noviembre de 2009 de NetSolutions como se presenta en la figura 6 del capítulo 1.

En un sistema contable real, una forma de cuenta más formal sustituye a la cuenta T. Más adelante en este capítulo se presenta un ejemplo de cuenta con cuatro columnas. Sin embargo, la cuenta T es un modo simple para exemplificar los efectos de las transacciones en las cuentas y

2 Los totales de las columnas de débito y crédito se pueden mostrar por separado en una cuenta. Cuando se recurre a esta presentación, estos importes deben identificarse de algún modo para que no sean confundidos con los asientos o con el saldo final de la cuenta.

los estados financieros. Por esta razón, las cuentas T se emplean a menudo en los negocios para describir transacciones.

Cada una de las columnas de la figura 1 se puede convertir en una forma de cuenta del mismo modo que se hizo en el caso de la columna efectivo. No obstante, como ya se mencionó, el registro de los aumentos y disminuciones en las cuentas debe seguir ciertas reglas, las cuales se analizan después de describir y dar un ejemplo del catálogo de cuentas.

Catálogo de cuentas

Al grupo de cuentas de una entidad de negocios se le denomina **libro mayor**. Una lista de las cuentas en el libro mayor se conoce como **catálogo de cuentas**. Las cuentas suelen estar en el orden en que aparecen en los estados financieros. Primero se listan las cuentas del balance general, en el orden de activos, pasivos y capital contable. Después se listan las cuentas del estado de resultados en el orden de ingresos y gastos. A continuación se describe cada grupo de estas cuentas importantes.

Los **activos**, que son los recursos que posee la entidad de negocios, pueden ser partidas físicas, como el efectivo y las provisiones, o intangibles que tienen un valor. Algunos ejemplos de activos intangibles son los derechos de patente, los derechos de autor y las marcas registradas. Entre los ejemplos de los otros activos se pueden mencionar las cuentas por cobrar, los gastos pagados por anticipado (como un seguro), los edificios, el equipo y el terreno.

Los **pasivos**, que son deudas con personas externas al negocio (acreedores), se identifican en el balance general con nombres que incluyen la denominación *por pagar*. Algunos ejemplos de pasivos son las cuentas por pagar, los documentos por pagar y los sueldos por pagar. El efectivo recibido antes de que se proporcionen los servicios crea una obligación para que éstos se efectúen. Estos compromisos de servicios futuros se llaman *ingresos no ganados*. Entre los ejemplos de ingresos no ganados se encuentran las suscripciones a revistas contratadas por el editor y la colegiatura recibida por una universidad al inicio de un curso.

El **capital contable** está integrado por los derechos de propiedad sobre los activos del negocio después de que se han pagado todos los pasivos. En el caso de una empresa de propiedad individual, el capital contable se representa con el saldo de la **cuenta de capital** con el nombre del propietario. La cuenta de **retiro** señala los importes de los retiros que éste realizó.

Contacto con un Negocio

LA CUENTA POR COBRAR DE UN SECUESTRO

El catálogo de cuentas de una compañía debe reflejar la naturaleza básica de sus operaciones. Sin embargo, en ocasiones ocurren transacciones que dan origen a cuentas inusuales. A continuación se presenta el relato de una de esas cuentas.

A principios de la década de 1970, antes de que se implementara una seguridad estricta en los aeropuertos de Estados Unidos, varias aerolíneas padecieron incidentes de secuestro. Uno de ellos ocurrió el 10 de noviembre de 1972, cuando un DC-9 de **Southern Airways**, en ruta de Memphis a Miami, fue secuestrado durante una escala en Birmingham, Alabama. Los tres plagiarios abordaron el avión en esa ciudad armados con pistolas y granadas de mano. A punta de pistola, llevaron el avión, a los cuatro tripulantes y a 27 pasajeros a nueve ciudades estadounidenses, Toronto y, finalmente, a La Habana, Cuba.

Durante el prolongado vuelo, los secuestradores amenazaron con estrellar el avión en las instalaciones nucleares de Oak Ridge, Tennessee, insistieron en hablar con el presidente Richard Nixon y exigieron un rescate de 10 millones de dólares. Sin embargo,

Southern Airways sólo pudo reunir 2 millones. Por fin, el piloto convenció a los secuestradores de que aceptaran los 2 millones cuando el avión hizo escala en Chattanooga para reabastecerse de combustible.

Después de aterrizar en La Habana, las autoridades cubanas arrestaron a los secuestradores y, luego de un breve retraso, devolvieron el avión, a los pasajeros y a la tripulación a Estados Unidos. Los secuestradores y los 2 millones se quedaron en Cuba.

¿Cómo explicó y reportó Southern Airways el pago del secuestro en sus estados financieros? Como es probable que haya pensado, en una parte del asiento se acreditó efectivo por \$2 millones. En el débito se incluyó en una cuenta llamada "pago de secuestro." Fue reportada como un tipo de cuenta por cobrar bajo "otros activos" en el balance general de Southern. La compañía afirmó que podría cobrar el efectivo al gobierno cubano y que, por lo tanto, existía una cuenta por cobrar. Poco después, el gobierno de La Habana reintegró los \$2 millones, pues en esa época intentaba mejorar las relaciones con Estados Unidos.



Los **ingresos** son aumentos del capital contable como resultado de vender servicios o productos a los clientes. Algunos ingresos son los honorarios devengados, las remuneraciones ganadas, el ingreso por comisiones y los ingresos por rentas.

Los **gastos** son el resultado de emplear activos o consumir servicios en el proceso de generar ingresos. Entre los gastos se pueden mencionar los sueldos, rentas, servicios, provisiones y gastos diversos.

Los catálogos de cuentas deben satisfacer las necesidades de los directivos de una compañía y de otros usuarios de los estados financieros. Las cuentas que contienen los catálogos utilizan números como referencia. Es común que se emplee un sistema numérico, de modo que se puedan agregar cuentas nuevas sin afectar los otros números de cuenta.

La figura 2 muestra el catálogo de cuentas de NetSolutions que se utilizará en este capítulo. En los capítulos posteriores se introducirán cuentas adicionales. En la figura 2, cada número de cuenta tiene dos dígitos. El primero de ellos indica el grupo de la cuenta principal del libro mayor en el cual se ubica la cuenta. Las que comienzan con 1 representan activos; 2, pasivos; 3, capital contable; 4, ingresos; y 5, gastos. El segundo dígito indica la ubicación de la cuenta dentro de su grupo.

Debe observar que a cada una de las columnas de la figura 1 se le ha asignado un número de cuenta en el catálogo de cuentas que se presenta en la figura 2. Además, se han agregado cuentas por cobrar, seguro pagado por anticipado, equipo de oficina y renta no ganada. Estas cuentas se usarán para registrar las transacciones de diciembre de NetSolutions.



Los números de cuenta de **Procter & Gamble** tienen más de 30 dígitos para reflejar las numerosas operaciones y regiones en las cuales opera la empresa.

Figura 2

Catálogo de cuentas de NetSolutions

Cuentas del balance general	Cuentas del estado de resultados
1. Activos	4. Ingresos
11 Efectivo	41 Honorarios devengados
12 Cuentas por cobrar	5. Gastos
14 Provisiones	51 Gastos por sueldos
15 Seguro pagado por anticipado	52 Gastos por rentas
17 Terreno	54 Gastos por servicios
18 Equipo de oficina	55 Gastos por provisiones
2. Pasivos	59 Gastos diversos
21 Cuentas por pagar	
23 Renta no ganada	
3. Capital contable	
31 Chris Clark, capital	
32 Chris Clark, retiros	

2

Explicar y dar un ejemplo de un asiento de transacciones en el libro diario mediante el sistema contable de partida doble.

Sistema contable de partida doble

Todos los negocios emplean lo que se conoce como **sistema contable de partida doble**. Este sistema se basa en la ecuación contable y requiere que cada transacción de negocios se registre en cuando menos dos cuentas. Además, exige que los débitos totales que registra cada transacción sean iguales a los créditos totales inscritos. El sistema contable de partida doble también tiene **reglas de débito y crédito** específicas para registrar transacciones en las cuentas.

Cuentas del balance general

El sistema contable de partida doble se basa en la ecuación contable y en reglas específicas para registrar débitos y créditos. Las reglas de débito y crédito que deben observar las cuentas del balance general se muestran en la parte superior de la siguiente página.

Cuentas del balance general							
ACTIVOS Cuentas de activos		=	PASIVOS Cuentas de pasivo		+	CAPITAL CONTABLE Cuentas del capital contable	
Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)		Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)		Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)

Cuentas del estado de resultados

Las reglas de débito y crédito que deben seguir las cuentas del estado de resultados se basan en su relación con el capital contable. Como se observa en la figura anterior, las cuentas del capital contable aumentan con los créditos. Debido a que los ingresos aumentan el capital contable, las cuentas de ingresos aumentan junto con los créditos y disminuyen con los débitos. Como las cuentas del capital contable disminuyen con los débitos, las cuentas de gastos aumentan con los débitos y se reducen con los créditos. Por lo tanto, las siguientes son las reglas de débito y crédito que deben observar las cuentas de ingresos y de gastos:

Cuentas del estado de resultados			
Cuentas de ingresos		Cuentas de gastos	
Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)	Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)

Retiros del propietario

Las reglas de débito y crédito para registrar los retiros del propietario se basan en el efecto de los retiros sobre el capital contable. Debido a que los retiros del propietario disminuyen el capital contable, la cuenta de retiros del propietario aumenta con los débitos y, asimismo, disminuye con los créditos. Por lo tanto, las siguientes son las reglas de débito y crédito que regulan la cuenta de retiros del propietario:

Cuenta de retiros	
Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)

Saldos normales

Por lo general, la suma de los incrementos en una cuenta es igual o mayor que la suma de las disminuciones que la afectan. Por lo tanto, el **saldo normal de una cuenta** es un débito o un crédito, lo cual depende de que los aumentos en la cuenta se registren como débitos o créditos. Por ejemplo, debido a que las cuentas de activos aumentan con los débitos, normalmente tienen saldos de débito. Asimismo, es normal que las cuentas de pasivos tengan saldos de crédito.

Las reglas de débito y crédito y los saldos normales de los diversos tipos de cuentas se resumen en la figura 3. En ocasiones, ambos se abrevian como Db., en el caso de los débitos, y Cr., en el de los créditos. También se representan como *haber* (crédito) y *debe* (débito).

Ejercicios de ejemplo 2-1 Reglas de débito y crédito, y saldos normales

2

Especifique si es probable que cada cuenta tenga a) sólo asientos de débito; b) sólo asientos de crédito, o c) asientos de débito y crédito. Asimismo, indique su saldo normal.

- 1. Amber Saunders, retiro
- 2. Cuentas por pagar
- 3. Efectivo
- 4. Honorarios devengados
- 5. Provisiones
- 6. Gastos generales

Siga mi ejemplo 2-1

- 1. Sólo asientos de débito; saldo de débito normal.
- 2. Asientos de débito y crédito; saldo de crédito normal.
- 3. Asientos de débito y crédito; saldo de débito normal.
- 4. Sólo asientos de crédito; saldo de crédito normal.
- 5. Asientos de débito y crédito; saldo de débito normal.
- 6. Sólo asientos de débito; saldo de débito normal.

Para práctica: EP 2-1A, EP 2-1B

Figura 3

Reglas de débito y crédito; saldos normales de las cuentas

ACTIVOS Cuentas de activos		=	PASIVOS Cuentas de pasivos		+	CAPITAL CONTABLE Cuentas del capital contable	
Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)		Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)		Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)
Saldo							
Cuenta de retiros a nombre del propietario		+/-	Cuentas del estado de resultados		-	Cuentas de ingresos	
Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)		Débito por disminuciones (-)	Crédito por aumentos (+)		Débito por aumentos (+)	Crédito por disminuciones (-)
Saldo			Saldo			Saldo	

El lado de la cuenta para registrar aumentos y el saldo normal aparece en verde.

Cuando una cuenta que normalmente tiene un saldo de débito muestra un saldo de crédito, o viceversa, puede haber ocurrido un error o existir una situación inusual. Por ejemplo, un saldo de crédito en la cuenta de equipo de oficina sólo puede ser producto de un error. Esto se debe a que un negocio no puede tener más disminuciones que aumentos de equipo de oficina. Por otra parte, el saldo de débito en una cuenta por pagar puede ser resultado de un pago excesivo.

Asientos en el libro diario

Con el uso de las reglas de débito y crédito, las transacciones al principio se anotan en un registro llamado **libro diario**. De este modo, esta herramienta funciona como un registro sobre la fecha en que ocurrieron las transacciones y dónde se anotaron. Como ejemplo, se emplean las transacciones de noviembre de NetSolutions del capítulo 1.



Se puede considerar que un libro diario es similar al diario de una persona que incorpora los acontecimientos importantes de su vida cotidiana.

La primera transacción *a*) de Chris Clark el 1 de noviembre fue depositar \$25,000 en una cuenta bancaria a nombre de NetSolutions. El efecto de esta operación en el balance general es aumentar los activos (efectivo) y el capital contable (Chris Clark, capital) en \$25,000. Esta transacción se registra en el libro diario mediante los pasos siguientes:

- Paso 1.** Se anota la fecha de la transacción en la columna de la fecha.
- Paso 2.** Se registra en el margen izquierdo, bajo la columna descripción, el nombre de la cuenta en la que se va a debitar, mientras que su importe se anota en la columna débito (debe).
- Paso 3.** El nombre de la cuenta a la que se va a acrestar se lista abajo y a la derecha del nombre de la cuenta en la que se va a debitar, y el importe que se va a acrestar se anota en la columna crédito (haber).
- Paso 4.** Se puede anotar una breve descripción bajo la cuenta de crédito.
- Paso 5.** Se deja en blanco la columna ref. libro mayor (referencia de pase) la primera vez que se registra un asiento en el libro diario. Esta columna se utilizará más adelante en el capítulo cuando se transfieran las cantidades de los asientos del libro diario a las cuentas en el libro mayor.

Por medio de los pasos descritos, la transacción *a*) se registra así en el libro diario:

Libro diario						Página 1
Fecha	Paso 2	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber	
Paso 1 → 2009 Nov. 1	Efectivo	Chris Clark, capital		25,000		
Paso 3	→ Efectivo invertido en NetSolutions				25,000	← Paso 2 ← Paso 3
Paso 4						Paso 5

El proceso de registrar una transacción en el libro diario se llama **asentar en el libro diario**, y lo escrito se llama **asiento en el libro diario**.

A continuación se presenta un método útil para analizar y asentar transacciones en el libro diario.

1. Lea con atención la descripción de la transacción para determinar si se afecta una cuenta de activo, pasivo, capital contable, ingresos, gastos o retiros.
2. En el caso de cada cuenta afectada por la transacción, determine si la cuenta aumenta o disminuye.
3. Establezca si cada aumento o disminución debe registrarse como un débito o un crédito, de acuerdo con las reglas de débito y crédito que se presentaron en la figura 3.
4. Registre la transacción mediante un asiento en el libro diario.

A continuación se analizan y asientan en el libro diario las transacciones restantes de NetSolutions.

Transacción B

5 de noviembre	NetSolutions pagó \$20,000 por la compra de un terreno para su edificio futuro.
----------------	---

Análisis Esta transacción aumenta una cuenta de pasivos y disminuye otra. Se registra en el libro diario como un incremento (débito) de \$20,000 en terreno y un decremento (crédito) de \$20,000 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	5	Terreno Efectivo Terreno comprado en efectivo para edificio.		20,000	20,000
--	---	--	--	--------	--------

Transacción C

10 de noviembre	NetSolutions compró provisiones a crédito por \$1,350.
-----------------	--

Análisis Esta transacción aumenta una cuenta de activos y una cuenta de pasivos. Se registra en el libro diario como un incremento (débito) de \$1,350 en provisiones y un aumento (crédito) de \$1,350 en cuentas por pagar.

Asiento en el libro diario

	10	Provisiones Cuentas por pagar Provisiones compradas a crédito.		1,350	1,350
--	----	--	--	-------	-------

Transacción D

18 de noviembre	NetSolutions recibió \$7,500 en efectivo de los clientes por los servicios proporcionados.
-----------------	--

Análisis Esta transacción aumenta una cuenta de activos y una cuenta de ingresos. Se registra en el libro diario como un aumento (débito) de \$7,500 en efectivo y un aumento (crédito) de \$7,500 en honorarios devengados.

Asiento en el libro diario

	18	Efectivo Honorarios devengados Honorarios recibidos en efectivo de los clientes.		7,500	7,500
--	----	--	--	-------	-------

Transacción E

30 de noviembre NetSolutions efectuó los gastos siguientes: sueldos, \$2,125; renta, \$800; servicios generales, \$450; gastos diversos, \$275.

Análisis Esta transacción aumenta varias cuentas de gastos y disminuye una de activo (efectivo). Debe observar que, sin tomar en cuenta la cantidad de cuentas, *la suma de los débitos siempre es igual a la suma de los créditos en el asiento del libro diario*. Se registra en el libro diario como un aumento (débito) en gastos por sueldos, \$2,125; gastos por renta, \$800; gastos por servicios, \$450; gastos diversos, \$275; y como una disminución (crédito) de \$3,650 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	30	Gastos por sueldos Gastos por renta Gastos por servicios Gastos diversos Efectivo Gastos pagados en efectivo.		2,125 800 450 275 3,650	
--	----	--	--	-------------------------------------	--

Transacción F

30 de noviembre NetSolutions pagó a sus acreedores \$950.

Análisis Esta transacción aumenta una cuenta de pasivo y disminuye una cuenta de activo. Se registra en el libro diario como un decremento (débito) de \$950 en cuentas por pagar y una disminución (crédito) de \$950 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	30	Cuentas por pagar Efectivo Pago en efectivo a los acreedores.		950 950	
--	----	---	--	------------	--

Integridad, objetividad y ética en los negocios

¿LOS ASIENTOS EN UN LIBRO DIARIO PREVIENEN LOS FRAUDES?

Si bien asentar transacciones en un libro diario reduce la posibilidad de un fraude, de ninguna manera la elimina.

Por ejemplo, un desfalco se oculta en un sistema contable de partida doble al crear proveedores ficticios a quienes se les emite cheques.



Transacción G

30 de noviembre Chris Clark determinó que el costo de las provisiones disponibles al 30 de noviembre era de \$550.

Análisis NetSolutions compró \$1,350 de provisiones el 10 de noviembre. Por lo tanto, se deben haber utilizado \$800 ($\$1,350 - \550) de provisiones durante noviembre. Esta transacción se registra en el libro diario como un aumento (débito) de \$800 en gastos por provisiones y una disminución (crédito) de \$800 en provisiones.

Asiento en el libro diario

	30	Gastos por provisiones Provisiones Provisiones usadas en noviembre.		800	800
--	----	---	--	-----	-----

Transacción H

30 de noviembre Chris Clark retiró \$2,000 de NetSolutions para uso personal.

Análisis Esta transacción disminuye los activos y el capital contable del propietario. Se registra en el libro diario como un aumento (débito/debe) de \$2,000 en Chris Clark, retiros, y una disminución (crédito/haber) de \$2,000 en efectivo.

Asiento en el libro diario

Libro diario					Página 2	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Nov. 30	Chris Clark, retiros Efectivo Chris Clark retiro en efectivo para gastos personales.				2,000	2,000

Ejercicio de ejemplo 2-2 Asiento en el libro diario para compra de activo

2

Prepare un asiento en el libro diario por la compra de un camión el 3 de junio por \$42,500, de los cuales se pagaron \$8,500 en efectivo y el resto a crédito.

Siga mi ejemplo 2-2

3 de junio	Activo fijo	42,500
	Efectivo.....	8,500
	Cuentas por pagar	34,000

Para práctica: EP 2-2A, EP 2-2B

3

Describir y dar un ejemplo del asiento de transacciones en el libro diario y su pase a las cuentas del libro mayor.

Pase de los asientos del libro diario a las cuentas del libro mayor

Como vio en el ejemplo anterior, una transacción se registra primero en el libro diario. De manera periódica, los asientos del libro diario se transfieren a las cuentas del libro mayor. El proceso de transferir los débitos y los créditos de los asientos de un libro a otro se llama **pase de asientos**.

Se emplean las transacciones de diciembre de NetSolutions para exemplificar el pase de asientos del libro diario al libro mayor. Al utilizar las transacciones de diciembre, también se ofrece un repaso adicional del análisis y asiento de transacciones en el libro diario.

Transacción

1 de diciembre	NetSolutions pagó una prima de \$2,400 por una póliza de seguro de responsabilidad, robo e incendio. La póliza cubre el periodo de un año.
----------------	--

Análisis Los pagos adelantados de gastos, como el caso de un seguro, son gastos pagados por anticipado, los cuales son activos. Para NetSolutions, el activo comprado es un seguro de protección durante 12 meses. Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$2,400 en seguro pagado por anticipado y una disminución (crédito) de \$2,400 en efectivo.

Asiento en el libro diario

Dic.	1	Seguro pagado por anticipado Efectivo Prima pagada en efectivo por la póliza de un año.	15 11	2,400	2,400
------	---	---	----------	-------	-------

El pase al libro mayor de la transacción del 1 de diciembre se presenta en la figura 4. Observe que no se utiliza la forma de una cuenta T. En la práctica, la cuenta T es reemplazada con una forma de cuenta normal similar a la que se exhibe en la figura.

Los débitos y los créditos de cada asiento en el libro diario son anotados en las cuentas del libro mayor en el orden en que ocurren en el libro diario. Por ejemplo, la porción de débito del asiento en el libro diario del 1 de diciembre se pasa a la cuenta pagada por anticipado de la figura 4 por medio de los siguientes cuatro pasos:

- Paso 1.** Se anota la fecha (1 de diciembre) del asiento del libro diario en la columna *fecha* de seguro pagado por anticipado.
- Paso 2.** Se asienta el importe (2,400) en la columna *débito* (debe) de seguro pagado por anticipado.
- Paso 3.** Se registra el número de página del libro diario (2) en la columna referencia de pase del libro diario (Ref. libro diario) de seguro pagado por anticipado.
- Paso 4.** Se asienta el número de cuenta (15) en la columna referencia de pase al libro mayor (Ref. libro mayor) del libro diario.

Como se aprecia en la figura 4, la porción de crédito del asiento en el libro diario del 1 de diciembre se pasa a la cuenta de efectivo de una manera similar.

En los párrafos siguientes se analizan y se asientan en el libro diario las transacciones restantes de NetSolutions. Éstas se pasan al libro mayor en la figura 5 de las páginas 67-68. Para simplificar, algunas de las transacciones de diciembre se exponen en forma resumida. Por ejemplo, el efectivo recibido por servicios normalmente se registra en forma diaria. Sin embargo, en el caso de NetSolutions sólo se anotan los totales resumidos a la mitad y al final del mes.

Transacción

1 de diciembre	NetSolutions pagó la renta de diciembre, \$800. La compañía que le renta espacio de tienda ahora requiere el pago el día primero de cada mes, en lugar de al final del mes.
----------------	---

Análisis El pago anticipado de la renta es un activo, igual que el pago anticipado de la prima del seguro en la transacción anterior. Sin embargo, a diferencia de la prima del seguro, esta renta pa-

Figura 4

Diagrama del registro y pase al libro mayor de un débito (debe) y un crédito (haber)

Libro diario							Página 2	
			Descripción		Ref. libro mayor	Debe	Haber	Paso 3
Fecha		Descripción						
Paso 1	Dic.	1	Seguro pagado por anticipado	Paso 4	15	2,400		
			Efectivo	Paso 4	11		2,400	
			Prima pagada en efectivo por la póliza de un año.					
							Paso 2	
Cuenta Seguro pagado por anticipado							Cuenta No. 15	
Fecha		Concepto		Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo	
Paso 1	2009	Dic.	1	Prima de seguro	2	2,400		
							2,400	
							Paso 4	
Cuenta Efectivo							Cuenta No. 11	
Fecha		Concepto		Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo	
Paso 1	2009	Nov.	1	Inversión inicial	1	25,000		
							25,000	
							Paso 4	
Paso 1 Dic. 30							2,000	5,900
							2,400	3,500
							Paso 3	

gada por anticipado vencerá en un mes. Cuando un activo que se compra se utilizará en un periodo corto, como un mes, es normal registrar un débito de manera normal en una cuenta de gastos. Esto evita tener que transferir el saldo de una cuenta de activos (renta pagada por anticipado) a una cuenta de gastos (gastos por renta) al final del mes. Por lo tanto, esta transacción se registra como un aumento (débito/debe) de \$800 en gastos por renta y una disminución (crédito/haber) de \$800 en efectivo.

Asiento en el libro diario

Dic.	1	Gastos por renta Efectivo Renta pagada en efectivo para diciembre.	52 11	800	800
------	---	--	----------	-----	-----

Transacción

1 de diciembre

NetSolutions recibió la oferta de un detallista de la ciudad para rentar el terreno comprado el 5 de noviembre. El detallista planea usarlo como estacionamiento para sus empleados y clientes. NetSolutions acepta rentarle el terreno durante tres meses, y la renta por pagar se cubrirá por anticipado. NetSolutions recibió \$360 por la renta de tres meses a partir del 1 de diciembre.

Análisis Al acordar la renta y aceptar los \$360, NetSolutions generó una obligación (pasivo) ante el detallista. Esta obligación consiste en permitir la utilización del terreno durante tres meses y no interferir con su uso. El pasivo que asume al recibir el efectivo antes de proporcionar el servicio se llama **ingresos no ganados**. A medida que transcurre el tiempo, el pasivo renta no ganada

disminuirá y se convertirá en ingresos. Por lo tanto, esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$360 en efectivo y un aumento (crédito) de \$360 en renta no ganada.



Las revistas que reciben suscripciones con anticipación deben registrar los cobros como ingresos no ganados. Asimismo, las aerolíneas que reciben pagos anticipados por boletos deben registrar los cobros como ingresos no ganados hasta que los pasajeros utilicen los boletos.

Asiento en el libro diario

	1	Efectivo Renta no ganada Pago en efectivo recibido con anticipación por tres meses de renta del terreno.	11 23	360	360
--	---	--	----------	-----	-----

Transacción

4 de diciembre	NetSolutions compró a crédito equipo de oficina de Executive Supply Co. por \$1,800.
----------------	--

Análisis Aumentan las cuentas de activos (equipo de oficina) y de pasivos (cuentas por pagar). Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$1,800 en equipo de oficina y un aumento (crédito) de \$1,800 en cuentas por pagar.

Asiento en el libro diario

	4	Equipo de oficina Cuentas por pagar Equipo de oficina comprado a crédito.	18 21	1,800	1,800
--	---	---	----------	-------	-------

Transacción

6 de diciembre	NetSolutions pagó en efectivo \$180 por un anuncio en el periódico.
----------------	---

Análisis Un gasto aumenta y un activo (efectivo) disminuye. Por lo general, las partidas de gastos que se espera que sean menores se incluyen como parte de los gastos diversos. Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$180 en gastos diversos y una disminución (crédito) de \$180 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	6	Gastos diversos Efectivo Anuncio en periódico pagado en efectivo.	59 11	180	180
--	---	---	----------	-----	-----

Transacción

11 de diciembre	NetSolutions pagó \$400 a sus acreedores.
-----------------	---

Análisis Un pasivo (cuentas por pagar) y un activo (efectivo) disminuyen. Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$400 en cuentas por pagar y una disminución (crédito) de \$400 en efectivo.



En los sistemas contables computarizados, algunas transacciones pueden autorizarse y registrarse de manera automática cuando ocurren ciertos acontecimientos. Por ejemplo, los sueldos de los empleados pueden pagarse automáticamente al final de cada período de pago.

Asiento en el libro diario

	11	Cuentas por pagar Efectivo Pago en efectivo a los acreedores.		21 11	400	400
--	----	---	--	----------	-----	-----

Transacción

13 de diciembre NetSolutions pagó \$950 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo por los sueldos de dos semanas.

Análisis Esta transacción es similar a la del 6 de diciembre, donde aumenta una cuenta de gastos y disminuye la de efectivo. Se registra como un aumento (débito/debe) de \$950 en gastos por sueldos y una reducción (crédito/haber) de \$950 en efectivo.

Asiento en el libro diario

Libro diario					Página 3	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Dic. 13	Gastos por sueldos Efectivo Sueldos de dos semanas pagados en efectivo.			51 11	950	950

Transacción

16 de diciembre NetSolutions recibió \$3,100 por concepto de honorarios devengados durante la primera mitad de diciembre.

Análisis Aumentan una cuenta de activo (efectivo) y una cuenta de ingresos (honorarios devengados). Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$3,100 en efectivo y un aumento (crédito) de \$3,100 en honorarios devengados.

Asiento en el libro diario

	16	Efectivo Honorarios devengados Honorarios en efectivo recibidos de los clientes.		11 41	3,100	3,100
--	----	--	--	----------	-------	-------

Transacción

16 de diciembre En la primera mitad de diciembre, los honorarios devengados a crédito totalizaron \$1,750.

Análisis Cuando un negocio acuerda que un cliente pague por los servicios proporcionados en una fecha posterior, se crea una **cuenta por cobrar**, que no es otra cosa que un reclamo al cliente. Una cuenta por cobrar es un activo, y los ingresos se ganan aunque no se haya recibido efectivo. Por lo tanto, esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$1,750 en cuentas por cobrar y un aumento (crédito) de \$1,750 en honorarios devengados.

Asiento en el libro diario

	16	Cuentas por cobrar Honorarios devengados Registro de honorarios devengados a crédito.		12 41	1,750	1,750
--	----	---	--	----------	-------	-------

Ejercicio de ejemplo 2-3 Asiento en el libro diario por honorarios devengados • • • ➔ 3

Prepare un asiento en un libro diario el 7 de agosto por los honorarios ganados a crédito, \$115,000.

Siga mi ejemplo 2-3

7 de agosto	Cuentas por cobrar	115,000
	Honorarios devengados	115,000
Para práctica: EP 2-3A, EP 2-3B		

Transacción

20 de diciembre NetSolutions pagó \$900 a Executive Supply Co. de la deuda de \$1,800 que contrajo en la transacción del 4 de diciembre.

Análisis Esta transacción, similar a la del 11 de diciembre, se registra como una disminución (débito) de \$900 en cuentas por pagar y una disminución (crédito) de \$900 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	20	Cuentas por pagar Efectivo Pago parcial en efectivo de la cantidad adeudada a Executive Supply Co.		21 11	900	900
--	----	---	--	----------	-----	-----

Transacción

21 de diciembre NetSolutions recibió \$650 de los clientes como pago de sus cuentas.

Análisis Cuando los clientes pagan cantidades adeudadas por servicios que han recibido antes, un activo aumenta y otro disminuye. Esta transacción se registra como un incremento (débito) de \$650 en efectivo y una disminución (crédito) de \$650 en cuentas por cobrar.

Asiento en el libro diario

	21	Efectivo Cuentas por cobrar Efectivo recibido de los clientes.		11 12	650	650
--	----	--	--	----------	-----	-----

Transacción

23 de diciembre NetSolutions pagó \$1,450 por provisiones.

Análisis Una cuenta de activo (provisiones) aumenta y otra cuenta de activo (efectivo) disminuye. Esta transacción se registra como un aumento (débito) de \$1,450 en provisiones y una disminución (crédito) de \$1,450 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	23	Provisiones Efectivo Provisiones compradas en efectivo.		14 11	1,450	1,450
--	----	---	--	----------	-------	-------

Transacción

27 de diciembre NetSolutions pagó \$1,200 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo por los sueldos de dos semanas.

Análisis Esta transacción, similar a la del 13 de diciembre, se registra como un aumento (débito) de \$1,200 en gastos por sueldos y una disminución (crédito) de \$1,200 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	27	Gastos por sueldos Efectivo Sueldos de dos semanas pagados en efectivo.		51 11	1,200	1,200
--	----	---	--	----------	-------	-------

Transacción

31 de diciembre NetSolutions pagó su factura telefónica de \$310 para el mes.

Análisis Esta transacción, similar a la del 6 de diciembre, se registra como un aumento (débito) de \$310 en gastos por servicios generales y una disminución (crédito) de \$310 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	31	Gastos por servicios generales Efectivo Factura telefónica pagada en efectivo.		54 11	310	310
--	----	--	--	----------	-----	-----

Transacción

31 de diciembre NetSolutions pagó su factura mensual de electricidad de \$225.

Análisis Esta transacción, similar a la anterior, se registra como un aumento (débito) de \$225 en gastos por servicios y una disminución (crédito) de \$225 en efectivo.

Asiento en el libro diario

Libro diario					Página 4	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Dic. 31	Gastos por servicios Efectivo Factura de electricidad pagada en efectivo.			54 11	225	225

Transacción

31 de diciembre NetSolutions recibió \$2,870 de honorarios ganados durante la segunda mitad de diciembre.

Análisis Esta transacción, similar a la del 16 de diciembre, se registra como un aumento (débito) de \$2,870 en efectivo y un aumento (crédito) de \$2,870 en honorarios devengados.

Asiento en el libro diario

	31	Efectivo Honorarios devengados Honorarios en efectivo recibidos de los clientes.		11 41	2,870	2,870
--	----	--	--	----------	-------	-------

Transacción

31 de diciembre Los honorarios devengados a crédito totalizaron \$1,120 durante la segunda mitad de diciembre.

Análisis Esta transacción, similar a la del 16 de diciembre, se registra como un aumento (débito) de \$1,120 en cuentas por cobrar y un aumento (crédito) de \$1,120 en honorarios devengados.

Asiento en el libro diario

	31	Cuentas por cobrar Honorarios devengados Honorarios devengados a crédito.		12 41	1,120	1,120
--	----	---	--	----------	-------	-------

Transacción

31 de diciembre Chris Clark retiró \$2,000 en efectivo de NetSolutions para uso personal.

Análisis Esta transacción, que disminuye el capital contable del propietario y los activos, se registra como un aumento (débito) de \$2,000 en Chris Clark, retiros, y una disminución (crédito) de \$2,000 en efectivo.

Asiento en el libro diario

	31	Chris Clark, retiros Efectivo Retiro de efectivo de Chris Clark para uso personal.		32 11	2,000	2,000
--	----	--	--	----------	-------	-------

Ejercicio de ejemplo 2-4 Asiento en el libro diario por retiro del propietario ••••• 3

Prepare un asiento en un libro diario el 29 de diciembre para el pago de \$12,000 a la propietaria de Smartstaff Consulting Services, Dominique Walsh, para uso personal.

Siga mi ejemplo 2-4

29 de diciembre	Dominique Walsh, retiros.....	12,000
	Efectivo	12,000

Para práctica: EP 2-4A, EP 2-4B

La figura 5 muestra el libro mayor de NetSolutions después de que se han pasado las transacciones de noviembre y diciembre.

Ejercicio de ejemplo 2-5 Cantidad faltante de una cuenta ••••••••••••• 3

El 1 de marzo, el saldo de la cuenta efectivo ascendía a \$22,350. Durante el mes, los cobros de efectivo totalizaron \$241,880 y el saldo al 31 de marzo era de \$19,125. Determine los pagos en efectivo efectuados durante marzo.

Siga mi ejemplo 2-5

Usando la siguiente cuenta T, determine el importe de los pagos en efectivo (indicados con ? en la tabla siguiente).

Efectivo		
Saldo al 1 de marzo	22,350	
Cobros de efectivo	241,880	?
Saldo al 31 de marzo	19,125	Pagos en efectivo

$$\$19,125 = \$22,350 + \$241,880 - \text{pagos en efectivo}$$

$$\text{Pagos en efectivo} = \$22,350 + \$241,880 - \$19,125 = \$245,105$$

Para práctica: EP 2-5A, EP 2-5B

Figura 5

Libro mayor de NetSolutions

Libro mayor						
Cuenta Efectivo			Cuenta No. 11			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 1		1	25,000	20,000	25,000	
5		1			5,000	
18		1	7,500		12,500	
30		1			3,650	8,850
30		1			950	7,900
30		2			2,000	5,900
Dic. 1		2			2,400	3,500
1		2			800	2,700
1		2	360			3,060
6		2			180	2,880
11		2			400	2,480
13		3			950	1,530
16		3	3,100			4,630
20		3			900	3,730
21		3				4,380
23		3			1,450	2,930
27		3			1,200	1,730
31		3			310	1,420
31		4			225	1,195
31		4	2,870			4,065
31		4				2,065

Cuenta Cuentas por cobrar						
Cuenta No. 12			Cuenta No. 12			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Dic. 16		3	1,750	650	1,750	
21		3			1,100	
31		4	1,120			2,220

Cuenta Provisiones						
Cuenta No. 14			Cuenta No. 14			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 10		1	1,350	800	1,350	
30		1			550	
Dic. 23		3	1,450			2,000

Cuenta Seguro pagado por anticipado						
Cuenta No. 15			Cuenta No. 15			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Dic. 1		2	2,400		2,400	

Cuenta Terreno						
Cuenta No. 17			Cuenta No. 17			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 5		1	20,000		20,000	

Cuenta Equipo de oficina						
Cuenta No. 18			Cuenta No. 18			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Dic. 4		2		1,800		1,800

Cuenta Cuentas por pagar						
Cuenta No. 21			Cuenta No. 21			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 10		1		950	1,350	
30		1			950	400
Dic. 4		2		1,800		2,200
11		2		400		1,800
20		3		900		900

Cuenta Renta no ganada						
Cuenta No. 23			Cuenta No. 23			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Dic. 1		2		360		360

Cuenta Chris Clark, capital						
Cuenta No. 31			Cuenta No. 31			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 1		1		25,000		25,000

Cuenta Chris Clark, retiros						
Cuenta No. 32			Cuenta No. 32			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 30		2		2,000		
Dic. 31		4		2,000		4,000

Cuenta Honorarios devengados						
Cuenta No. 41			Cuenta No. 41			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 18		1		7,500		7,500
16		3		3,100		10,600
31		3		1,750		12,350
31		4		2,870		15,220
31		4		1,120		16,340

Cuenta Gastos por sueldos						
Cuenta No. 51			Cuenta No. 51			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber
			Debe	Haber		
2009 Nov. 30		1		2,125		
Dic. 13		3		950		3,075
27		3		1,200		4,275

(Continúa)

Figura 5**Libro mayor de NetSolutions (continuación)**

Cuenta Gastos por renta					Cuenta No. 52		Cuenta Gastos por provisiones					Cuenta No. 55	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Nov. 30		1	800			800							800
Dic. 1		2	800			1,600							
Cuenta Gastos por servicios					Cuenta No. 54		Cuenta Gastos diversos					Cuenta No. 59	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Nov. 30		1	450			450							275
Dic. 31		3	310			760							455
31		4	225			985							

4

Preparar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para descubrir errores.

Balanza de comprobación

Pueden ocurrir errores al pasar los débitos y los créditos del libro diario al libro mayor. Un modo de detectarlos es preparar una **balanza de comprobación**. La contabilidad de partida doble requiere que el monto de los débitos siempre sea igual al monto de los créditos. La balanza de comprobación verifica esta igualdad. Los siguientes son los pasos para preparar una balanza de comprobación:

- Paso 1.** Anotar el nombre de la compañía, el título de balanza de comprobación, y la fecha en que se prepara.
- Paso 2.** Listar las cuentas del libro mayor y anotar su saldo de débito o de crédito en la columna correspondiente de la balanza de comprobación.
- Paso 3.** Obtener el total de las columnas de débito y crédito de la balanza de comprobación.
- Paso 4.** Verificar que la suma total de la columna débito sea igual que la suma del total de la columna crédito.

La balanza de comprobación de NetSolutions al 31 de diciembre de 2009 se presenta en la figura 6. Los saldos de las cuentas de esta figura se tomaron del libro mayor que se exhibe en la figura 5. Antes de preparar la balanza de comprobación, se debe determinar el saldo de cada cuenta en el libro mayor. Cuando se emplea la forma de cuenta normal igual que en la figura 5, el saldo de cada cuenta aparece en la columna del saldo en la misma línea que el último pase a la cuenta.

La balanza de comprobación que se muestra en la figura 6 se denomina **balanza de comprobación no ajustada** para diferenciarla de otras balanzas de comprobación que se prepararán en capítulos posteriores, tales como la balanza de comprobación ajustada y la balanza de comprobación del pase de los asientos de cierre.³

Errores que afectan la balanza de comprobación

Si las sumas de los totales de la balanza de comprobación no son iguales, ha ocurrido un error. En tal caso, éste debe detectarse y corregirse. El siguiente es un método útil para descubrir errores:

1. Si la diferencia entre las sumas de los totales de las columnas débito y crédito es 10, 100 o 1,000, pudo haber ocurrido un error de suma. En este caso, vuelva a sumar los totales de la columna de la balanza de comprobación. Si el error persiste, calcule de nuevo los saldos de las cuentas.

³ La balanza de comprobación ajustada se analiza en el capítulo 3, y la balanza de comprobación del pase de los asientos de cierre se examina en el capítulo 4.

Figura 6**Balanza de comprobación****Paso 1**

NetSolutions Balanza de comprobación no ajustada 31 de diciembre de 2009		
Nombre de las cuentas	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	2,065	
Cuentas por cobrar	2,220	
Provisiones	2,000	
Seguro pagado por anticipado	2,400	
Terreno	20,000	
Equipo de oficina	1,800	
Cuentas por pagar		900
Renta no ganada		360
Chris Clark, capital		25,000
Chris Clark, retiros	4,000	
Honorarios devengados		16,340
Gastos por sueldos	4,275	
Gastos por renta	1,600	
Gastos por servicios	985	
Gastos por provisiones	800	
Gastos diversos	455	
Sumas totales	<u>42,600</u>	<u>42,600</u>

Paso 2**Pasos 3-4**

2. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas débito y crédito se divide con exactitud entre 2, el error puede deberse a que se anotó un saldo de débito como un saldo de crédito, o viceversa. En este caso, busque en la balanza de comprobación saldos de las cuentas que asciendan a la mitad de la diferencia que se pudieron haber anotado en la columna incorrecta. Por ejemplo, si la suma total de la columna débito es \$20,640 y el total de la columna crédito es \$20,236, la diferencia de \$404 (\$20,640 – \$20,236) puede deberse a un saldo en una columna de crédito de \$202 que se anotó como un saldo de una cuenta de débito.
3. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas débito y crédito se divide con exactitud entre 9, compare los saldos de las cuentas con el libro mayor para ver si un saldo de cuenta se copió incorrectamente de éste. Dos tipos comunes de errores de copiado son la transposición y los deslices. Ocurre una **transposición** cuando el orden de los dígitos se copia incorrectamente, como cuando se escribe \$542 como \$452 o \$524. En un **desliz**, el número completo se copia de manera incorrecta uno o más espacios a la derecha o a la izquierda, como al escribir \$542 como \$54.2 o \$5,420. En ambos casos, el error resultante se divide exactamente entre 9.
4. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas débito y crédito no se divide con exactitud entre 2 o 9, revise el libro mayor para ver si el saldo de una cuenta por el importe del error se omitió de la balanza de comprobación. Si el error no se descubre, revise los pasos del libro diario e identifique si se omitió el pase de un débito o un crédito.
5. Si no se descubre un error con los pasos anteriores, el proceso de contabilidad debe revisarse de nueva cuenta a partir del último asiento que se realizó en el libro diario.

La balanza de comprobación no aporta una prueba infalible de la exactitud del libro mayor. Sólo indica que los montos de los débitos y los montos de los créditos son iguales. No obstante, esta prueba es de valor, porque los errores suelen afectar la igualdad de los débitos y los créditos.

Ejercicio de ejemplo 2-6 Errores en la balanza de comprobación

4

En cada uno de los errores siguientes, considerados de manera individual, indique si el error provocaría que las sumas de los totales de la balanza de comprobación fueran desiguales. Si tal fuera el caso, señale si es más alto el monto del total de débito o de crédito y por cuánto.

- a) El retiro en efectivo de \$5,600 se asentó en el libro diario y se pasó al libro mayor como un débito de \$6,500 a gastos por sueldos, y como un crédito de \$6,500 a efectivo.

- b) Los honorarios de \$2,850 devengados con un cliente se debitaron a cuentas por cobrar por \$2,580 y se acreditaron a honorarios devengados por \$2,850.
c) Un pago de \$3,500 a un acreedor se pasó al libro mayor como un débito de \$3,500 a cuentas por pagar, y como un débito de \$3,500 a efectivo.

Siga mi ejemplo 2-6

- a) Los totales son iguales porque ambos asientos de débito y crédito en el libro diario y el pase al libro mayor se anotaron por \$6,500.
b) Los totales son desiguales. El total de crédito es más alto por \$270 (\$2,850 – \$2,580).

- c) Los totales son desiguales. El total de débito es más alto por \$7,000 (\$3,500 + \$3,500).

Para práctica: EP 2-6A, EP 2-6B

Errores que no afectan la balanza de comprobación

Puede ocurrir un error que no ocasione que las sumas de los totales de la balanza de comprobación sean desiguales. Tal error se descubre cuando se prepara la balanza de comprobación, o puede ser señalado por el saldo inusual de una cuenta. Por ejemplo, un saldo de crédito en la cuenta de provisiones indica que ocurrió un error. Esto se debe a que un negocio no puede tener provisiones “negativas”. Cuando se descubren tales equívocos, deben corregirse. Si el error ya ha sido asentado en el libro diario y pasado al libro mayor, lo normal es preparar un **asiento de corrección en el libro diario**.

Por ejemplo, suponga que el 5 de mayo una compra a crédito de equipo de oficina por \$12,500 se asentó incorrectamente en el libro diario y se pasó al libro mayor como un débito a provisiones y como un crédito a cuentas por pagar por \$12,500. Este pase de asiento incorrecto se presenta en las cuentas T siguientes:

Incorrecto

Provisiones	Cuentas por pagar
12,500	12,500

Antes de hacer un asiento de corrección en el libro diario, es mejor determinar los débitos y los créditos que deberían haberse registrado, los cuales se presentan en estas otras cuentas T:

Correcto

Equipo de oficina	Cuentas por pagar
12,500	12,500

La comparación de los dos grupos de cuentas T muestra que el débito incorrecto en provisiones puede corregirse al debitar \$12,500 en equipo de oficina y acreditar provisiones por \$12,500. Después se rectifica en el libro diario y se pasa al libro mayor el siguiente asiento de corrección:

Asiento para corregir un error

May.	31	Equipo de oficina Provisiones Corrección de un débito erróneo en provisiones el 5 de mayo. Consultar factura de Bell Office Equipment Co.	18 14	12,500	12,500
------	----	--	----------	--------	--------

Ejercicio de ejemplo 2-7 Corrección de asientos

4

Los siguientes errores sucedieron al asentar en el libro diario y pasar transacciones al libro mayor.

- Un retiro de \$6,000 por Cheri Ramey, propietaria del negocio, fue registrado como un débito en gastos por sueldos de oficina y como un crédito en efectivo.
- Los gastos por servicios generales de \$4,500 pagados para el mes actual se registraron como un débito en gastos diversos y como un crédito en cuentas por pagar.

Prepare los asientos del libro diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

Siga mi ejemplo 2-7

a) Cheri Ramey, retiros.....	6,000	
Gastos por sueldos de oficina.....		6,000
b) Cuentas por pagar	4,500	
Gastos diversos.....		4,500
Gastos por servicios.....	4,500	
Efectivo		4,500

Nota: El primer asiento en b) invierte la aplicación incorrecta, mientras que el segundo registra el asiento correcto. Estos dos asientos también pueden combinarse en uno solo; sin embargo, la preparación de dos asientos permitirá que alguien después comprenda lo ocurrido y por qué fueron necesarios.

Para práctica: EP 2-7A, EP 2-7B

Análisis e interpretación financiera

Una sola partida que aparece en un estado financiero suele ser útil para interpretar los resultados financieros de un negocio. Sin embargo, la comparación de esta partida en un estado actual con la misma partida en estados anteriores a menudo confiere mayor utilidad a la información financiera. Para describir tales comparaciones se emplea el término **análisis horizontal**.

En un análisis horizontal, el importe de cada partida incluida en los estados financieros actuales se compara con la misma partida de uno o más estados financieros anteriores. Se calcula el aumento o la disminución del *importe* de la partida, junto con el *porcentaje* de aumento o disminución. Cuando se comparan dos estados financieros, se utiliza el más antiguo como base para calcular el importe y el porcentaje de cambio.

J. Holmes, Attorney-at-Law
Estado de resultados de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

			Aumento (disminución)	
	2010	2009	Importe	%
Honorarios devengados	\$ 187,500	\$ 150,000	\$ 37,500	25.0*
Gastos de operación:				
Gastos por sueldos	\$ 60,000	\$ 45,000	\$ 15,000	33.3
Gastos por renta	15,000	12,000	3,000	25.0
Gastos por servicios	12,500	9,000	3,500	38.9
Gastos por provisiones	2,700	3,000	(300)	(10.0)
Gastos diversos	2,300	1,800	500	27.8
Gastos de operación totales	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 70,800</u>	<u>\$ 21,700</u>	<u>30.6</u>
Utilidad neta	<u>\$ 95,000</u>	<u>\$ 79,200</u>	<u>\$ 15,800</u>	<u>19.9</u>

* $\$37,500 \div \$150,000$

Como ejemplo, se presenta el análisis horizontal de dos estados de resultados de J. Holmes, Attorney-at-Law, los cuales han sido afectados por diversas tendencias favorables y desfavorables. El aumento de los honorarios devengados es una tendencia favorable, al igual que la disminución del gasto por provisiones. Algunas tendencias desfavorables son el aumento de los gastos por sueldos, gastos por servicios y gastos diversos. Éstos aumentaron a la misma velocidad o más rápido que el incremento de los ingresos, mientras que los gastos de operación totales crecieron 30.6%. En general, la utilidad neta aumentó \$15,800, o 19.9%, una tendencia favorable.

Debe investigarse la importancia de los diversos aumentos y disminuciones de las partidas de ingresos y gastos para ver si las operaciones pueden mejorar. Por ejemplo, el aumento de 38.9% de los gastos por servicios fue el resultado de rentar espacios de oficina adicional para que lo utilizara un estudiante de leyes que trabajaba medio tiempo en servicios de gestoría. Esta operación explica los incrementos de 25% de los gastos por renta y de 33.3% de los gastos por sueldos. El aumento de los ingresos de 25% refleja los honorarios generados por el nuevo colaborador.

El ejemplo anterior muestra la utilidad del análisis horizontal para interpretar y analizar estados financieros. Se pueden efectuar análisis horizontales similares del balance general, del estado de variaciones en el capital contable y del estado de flujo de efectivo.



De un vistazo 2

1

Describir las características de una cuenta y de un catálogo de cuentas

Puntos clave

El asiento que se emplea para registrar cada una de las transacciones que realiza un negocio es una cuenta. Un grupo de cuentas se conoce como *libro mayor*. La forma más sencilla de una cuenta, una cuenta T, tiene tres partes: 1) su título, que es el nombre del concepto registrado en la cuenta; 2) un lado izquierdo, llamado *lado del débito*, y 3) un lado derecho, llamado *lado del crédito*. Las cantidades que se anotan en el lado izquierdo de una cuenta, sin considerar la cantidad inicial, se denominan *débitos de la cuenta*. Las cantidades escritas en el lado derecho de una cuenta se llaman *créditos*.

Periódicamente, se suman los débitos y los créditos de una cuenta y se determina su saldo.

El sistema de cuentas que forma un libro mayor se llama *catálogo de cuentas*.

Resultados clave del aprendizaje

- Registrar transacciones en cuentas T.
- Determinar el saldo de una cuenta T.
- Preparar un catálogo de cuentas de una empresa de propiedad individual.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

2

Explicar y dar un ejemplo de un asiento de transacciones en el libro diario mediante el sistema contable de partida doble

Puntos clave

El sistema contable de partida doble está diseñado para que la suma del monto de los débitos siempre sea igual a la suma del monto de los créditos de cada asiento del libro diario.

Primeramente, las transacciones se anotan en un registro llamado *libro diario*. Las reglas de débito y crédito para registrar aumentos o disminuciones en las cuentas de activos, pasivos, capital contable, ingresos, gastos y retiros se presentan en la figura 3. Cada transacción se registra de modo que la cantidad que resulta de la suma de los débitos siempre sea igual a la cantidad que suman los créditos. El saldo normal de una cuenta lo indica el lado de la cuenta (débito o crédito) que recibe los aumentos.

Resultados clave del aprendizaje

- Indicar el saldo normal de una cuenta.
- Asentar transacciones en el libro diario mediante las reglas de débito y crédito.

Ejercicios de ejemplo

2-1
2-2

Ejercicios prácticos

2-1A, 2-1B
2-2A, 2-2B

3

Describir y dar un ejemplo del asiento de transacciones en el libro diario y su pase a las cuentas del libro mayor

Puntos clave

Las transacciones se asientan en el libro diario y se pasan al libro mayor utilizando las reglas de débito y crédito. Los débitos y los créditos de cada asiento en el libro diario se pasan a las cuentas del libro mayor en el orden en el que se asientan en el libro diario. En el pase a la cuenta que corresponde, 1) se anota la fecha, y 2) se escribe el importe del asiento. Para referencia futura, 3) se inserta en el libro mayor el número de página del libro diario en la columna referencia de pase, y 4) en el libro diario el número de la cuenta en la columna referencia de pase al libro mayor.

Resultados clave del aprendizaje

- Asentar transacciones en el libro diario utilizando las reglas de débito y crédito.
- Determinar si una cuenta tiene sólo asientos de débito, sólo asientos de crédito, o de ambos tipos.
- Determinar el saldo normal de una cuenta.
- Determinar el importe faltante de una cuenta específica si se conoce su saldo.
- Pasar los asientos de un libro diario a la cuenta respectiva.
- Pasar los asientos de un libro diario a una cuenta T del libro mayor.

Ejercicios de ejemplo

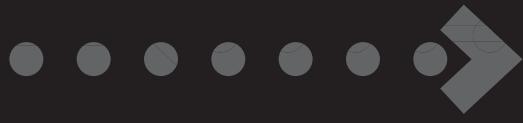
2-3
2-4

Ejercicios prácticos

2-3A, 2-3B
2-4A, 2-4B

2-5

2-5A, 2-5B



4

Preparar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para descubrir errores

Puntos clave

Una balanza de comprobación se prepara mediante la elaboración de una lista que contiene todas las cuentas del libro mayor y sus saldos. Las cantidades de los totales de las columnas débito y crédito de la balanza de comprobación deben ser iguales. Si los montos de los totales no son iguales, ha ocurrido un error. Pueden suceder errores aunque las cantidades de los totales de la balanza de comprobación sean iguales. Tales errores pueden requerir un asiento de corrección en el libro diario.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar una balanza de comprobación no ajustada.
- Descubrir errores generados por totales desiguales en la balanza de comprobación.
- Preparar asientos de corrección en el libro diario para diferentes errores.

Ejercicios de ejemplo

2-6

Ejercicios prácticos

2-6A, 2-6B

2-7

2-7A, 2-7B

activos (52)
análisis horizontal (71)
asentar en el libro diario (56)
asiento de corrección
en el libro diario (70)
asiento en el libro diario (56)
balanza de comprobación (68)
balanza de comprobación
no ajustada (68)
capital contable (52)
catálogo de cuentas (52)
crédito (51)

cuenta (50)
cuenta de capital (52)
cuenta por cobrar (62)
cuenta T (50)
débito (51)
desliz (69)
gastos (53)
ingresos (53)
ingresos no ganados (60)
libro diario (55)
libro mayor (52)
pase de asientos al libro mayor (59)

pasivos (52)
reglas de débito y crédito (53)
retiro (52)
saldo de la cuenta (51)
saldo normal de una cuenta (54)
sistema contable de partida doble (53)
transposición (69)



El Dr. J. F. Outz se ha desempeñado como cardiólogo durante tres años. En abril de 2009, Outz efectuó las transacciones siguientes en su práctica de cardiología.

- Abril 1 Pagó en efectivo la renta del consultorio de abril, \$800.
3 Compró equipo a crédito, \$2,100.
5 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de cobro a sus pacientes, \$3,150.
8 Compró película de rayos X y otras provisiones a crédito, \$245.
9 Uno de los artículos del equipo que compró el 3 de abril estaba defectuoso. Fue devuelto con autorización del proveedor, quien aceptó reducir de la cuenta la cantidad cobrada por el artículo, \$325.
12 Pagó en efectivo a sus acreedores, \$1,250.

- Abril 17 Pagó en efectivo la renovación por seis meses de una póliza de seguros sobre su propiedad, \$370.
- 20 Descubrió que los saldos de la cuenta de efectivo y las cuentas por pagar al 1 de abril tenían un excedente de \$200. No se había registrado el pago a un acreedor en el mes de marzo por esa cantidad. Asentó en el libro diario el pago de \$200 el 20 de abril.
- 24 Pagó en efectivo por análisis de laboratorio, \$545.
- 27 Pagó en efectivo de la cuenta bancaria empresarial los gastos personales y familiares, \$1,250.
- 30 Registró el efectivo recibido por pago de servicios (acordados en efectivo) a pacientes durante abril, \$1,720.
- 30 Pagó en efectivo los sueldos de la recepcionista y las enfermeras, \$1,725.
- 30 Pagó en efectivo diferentes gastos por servicios, \$360.
- 30 Registró los honorarios pendientes de cobro a los pacientes por servicios prestados en abril, \$5,145.
- 30 Pagó en efectivo gastos diversos, \$132.

A continuación se listan los títulos, los números y los saldos de las cuentas de Outz al 1 de abril (todos saldos normales): efectivo, 11, \$4,123; cuentas por cobrar, 12, \$6,725; provisiones, 13, \$290; seguro pagado por anticipado, 14, \$465; equipo, 18, \$19,745; cuentas por pagar, 22, \$765; J. F. Outz, capital, 31, \$30,583; J. F. Outz, retiros, 32; honorarios profesionales, 41; gastos por sueldos, 51; gastos por renta, 53; gastos de laboratorio, 55; gastos por servicios, 56; gastos diversos, 59.

Instrucciones

1. Abra en el libro mayor, de una manera estándar, las cuentas con cuatro columnas para el Dr. Outz al 1 de abril. Anote los saldos en las columnas correspondientes y ponga una marca de verificación () en la columna referencia de pase del libro diario. (Sugerencia: Verifique la igualdad de los montos de los saldos de débito y crédito en el libro mayor antes de continuar con la siguiente indicación.)
2. Asiente en el libro diario cada transacción en las dos columnas que lo conforman.
3. Pase los asientos del libro diario al libro mayor, y transfiera los saldos de final de mes a las columnas de saldo respectivas después de cada pase.
4. Prepare una balanza de comprobación no ajustada al 30 de abril.

Solución 1., 2. y 3.

Libro diario			Página 27	
Fecha	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Abr. 1	Gastos por renta Efectivo Renta de abril del consultorio pagada en efectivo.	53 11	800	800
3	Equipo Cuentas por pagar Equipo comprado a crédito.	18 22	2,100	2,100
5	Efectivo Cuentas por cobrar Efectivo recibido de cuentas por cobrar pendientes.	11 12	3,150	3,150
8	Provisiones Cuentas por pagar Provisiones compradas a crédito.	13 22	245	245
9	Cuentas por pagar Equipo Devolución de equipo defectuoso.	22 18	325	325
12	Cuentas por pagar Efectivo Pago a acreedores.	22 11	1,250	1,250
17	Seguro pagado por anticipado Efectivo Renovación por seis meses de póliza sobre la propiedad.	14 11	370	370
20	Cuentas por pagar Efectivo Pago a un acreedor en el mes de marzo, no registrado.	22 11	200	200

Libro diario			Página 28	
Fecha	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Abr. 24	Gastos de laboratorio Efectivo Pago en efectivo de análisis de laboratorio.	55 11	545	545
27	J. F. Outz, retiros Efectivo J. F. Outz retiro de efectivo para uso personal.	32 11	1,250	1,250
30	Efectivo Honorarios profesionales Honorarios cobrados a pacientes.	11 41	1,720	1,720
30	Gastos por sueldos Efectivo Sueldos pagados en efectivo.	51 11	1,725	1,725
30	Gastos por servicios Efectivo Servicios pagados en efectivo.	56 11	360	360
30	Cuentas por cobrar Honorarios profesionales Registro de honorarios devengados a crédito.	12 41	5,145	5,145
30	Gastos diversos Efectivo Gastos pagados en efectivo.	59 11	132	132

Cuenta Efectivo			Cuenta No. 11			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2009 Abr. 1	Saldo	✓			4,123	
1		27		800	3,323	
5		27			6,473	
12		27			5,223	
17		27			4,853	
20		27		200	4,653	
24		28			4,108	
27		28			2,858	
30		28			4,578	
30		28			2,853	
30		28			2,493	
30		28			2,361	

Cuenta Cuentas por cobrar			Cuenta No. 12			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2009 Abr. 1	Saldo	✓			6,725	
5		27			3,575	
30		28			8,720	

Cuenta Provisiones			Cuenta No. 13			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2009 Abr. 1	Saldo	✓			290	
8		27			535	

Cuenta Seguro pagado por anticipado					Cuenta No. 14		Cuenta Honorarios profesionales					Cuenta No. 41	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 1 17	Saldo	✓ 27	370		465 835		2009 Abr. 30 30		28 28		1,720 5,145		1,720 6,865
Cuenta Equipo					Cuenta No. 18		Cuenta Gastos por sueldos					Cuenta No. 51	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 1 3 9	Saldo	✓ 27 27 27	2,100	325	19,745 21,845 21,520		2009 Abr. 30		28		1,725		1,725
Cuenta Cuentas por pagar					Cuenta No. 22		Cuenta Gastos por renta					Cuenta No. 53	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 1 3 8 9 12 20	Saldo	✓ 27 27 27 27 27		2,100 325 1,250 200	765 2,865 3,110 2,785 1,535 1,335		2009 Abr. 1		27		800		800
Cuenta J. F. Outz, capital					Cuenta No. 31		Cuenta Gastos de laboratorio					Cuenta No. 55	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 1	Saldo	✓				30,583	2009 Abr. 1		28		545		545
Cuenta J. F. Outz, retiros					Cuenta No. 32		Cuenta Gastos por servicios					Cuenta No. 56	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 27		28	1,250		1,250		2009 Abr. 30		28		360		360
Cuenta Gastos diversos					Cuenta No. 59		Cuenta Gastos diversos					Cuenta No. 59	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2009 Abr. 30					28		2009 Abr. 30		28		132		132

4.

J. F. Outz, M. D. Balanza de comprobación no ajustada 30 de abril de 2009		
Nombre de las cuentas	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	2,361	
Cuentas por cobrar	8,720	
Provisiones	535	
Seguro pagado por anticipado	835	
Equipo	21,520	
Cuentas por pagar		1,335
J. F. Outz, capital		30,583
J. F. Outz, retiros	1,250	
Honorarios profesionales		6,865
Gastos por sueldos	1,725	
Gastos por renta	800	
Gastos de laboratorio	545	
Gastos por servicios	360	
Gastos diversos	132	
Sumas totales	<u>38,783</u>	<u>38,783</u>



1. Un débito puede significar:
 - A. Un aumento de una cuenta de activo.
 - B. Una disminución de una cuenta de activo.
 - C. Un aumento de una cuenta de pasivo.
 - D. Un incremento de la cuenta del capital contable.
2. El tipo de cuenta con un saldo de crédito normal es:
 - A. Un activo.
 - B. Un retiro.
 - C. Un ingreso.
 - D. Un gasto.
3. ¿En cuál de las cuentas siguientes un saldo de débito indica un probable error?
 - A. Cuentas por cobrar.
 - B. Efectivo.
 - C. Honorarios devengados.
 - D. Gastos diversos.
4. El cobro en efectivo de los clientes como pago de sus cuentas pendientes se debe registrar como:
 - A. Un débito en efectivo y un crédito en cuentas por cobrar.
 - B. Un débito en cuentas por cobrar y un crédito en efectivo.
 - C. Un débito en efectivo y un crédito en cuentas por pagar.
 - D. Un débito en cuentas por pagar y un crédito en efectivo.
5. El reporte que lista los nombres y los saldos de las cuentas en el libro mayor en una fecha específica es:
 - A. El estado de resultados.
 - B. El balance general.
 - C. El estado de variaciones en el capital contable.
 - D. La balanza de comprobación.



1. ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta y un libro mayor?
2. ¿Los términos *débito* (*debe*) y *crédito* (*haber*) significan aumento o disminución, o pueden significar cualquiera de los dos? Explique su respuesta.

3. Describa por qué las reglas de débito y crédito son iguales en el caso de las cuentas de pasivos y de las cuentas del capital contable.
4. ¿Cuál es el efecto (aumento o disminución) de un débito en una cuenta de gastos *a)* en términos del capital contable del propietario, y *b)* en términos de gastos?
5. ¿Cuál es el efecto (aumento o disminución) de un crédito en una cuenta de ingresos *a)* en términos del capital contable, y *b)* en términos de ingresos?
6. Carr Company sigue una política de depositar todos los cobros de efectivo en una cuenta bancaria y efectuar todos los pagos con cheques. La cuenta de efectivo tiene al 31 de marzo un saldo de crédito de \$1,250 y todo el efectivo ha sido depositado. *a)* Si se supone que no ocurrieron errores durante los asientos en el libro diario ni en el pase de los asientos al libro mayor, ¿qué causó este saldo inusual? *b)* ¿El saldo de crédito de \$1,250 en la cuenta de efectivo es un activo, un pasivo, capital contable, un ingreso o un gasto?
7. Longfellow Company prestó servicios durante julio para un cliente específico cuyos honorarios ascendieron a \$8,380. El pago fue recibido en agosto. *a)* ¿Los ingresos se devengaron en julio o en agosto? *b)* ¿Cuáles cuentas deben debitarse y acreditarse en 1) julio, y 2) agosto?
8. ¿Qué confirma una balanza de comprobación?
9. Si los montos de los totales de una balanza de comprobación son iguales, ¿significa que no hay errores en los registros contables? Explique su respuesta.
10. Suponga que se prepara una balanza de comprobación con el saldo de una cuenta de \$18,500 anotado como \$1,850, y un saldo de otra cuenta de \$3,680 copiado como \$3,860. Identifique la transposición y el desliz.
11. Considere que cuando se registró una compra de provisiones en efectivo por \$2,650, tanto el débito como el crédito se asentaron en el libro diario y se pasaron al libro mayor como \$2,560. *a)* ¿Este error ocasiona que la balanza de comprobación se desajuste? *b)* ¿Se desajustaría la balanza de comprobación si el asiento por \$2,650 se hubiera registrado correctamente en el libro diario pero el crédito a efectivo se hubiera pasado al libro mayor como \$2,560?
12. Suponga que JRQ Consulting registró erróneamente el pago de \$10,000 de retiro del propietario como un débito para gastos por sueldos. *a)* ¿Cómo afecta este error la igualdad de montos totales de la balanza de comprobación? *b)* ¿Cómo altera el estado de resultados, el estado de variaciones del capital contable y el balance general?
13. Considere que Beebe Realty Co. obtuvo un préstamo por \$120,000 del City Bank and Trust. Al registrar la transacción, Beebe anotó erróneamente el recibo de dinero como un débito de efectivo por \$120,000 y un crédito de honorarios devengados por \$120,000. *a)* ¿Cómo afecta este error la igualdad de la balanza de comprobación? *b)* ¿Cómo altera el estado de resultados, el estado de variaciones del capital contable y el balance general?
14. Al asentar en el libro diario y pasar el asiento al libro mayor para registrar la compra de provisiones en efectivo, se acreditó por error a la columna de cuentas por pagar. ¿Cuál es el mejor procedimiento para corregir este error?
15. Las cuentas de cheques son la forma de depósito más común en los bancos. Suponga que Yellowstone Storage tiene una cuenta de cheques en el Livingstone Savings Bank. ¿Qué tipo de cuenta (activos, pasivos, capital contable, ingresos, gastos, retiros) representa el saldo de la cuenta de \$12,100 desde el punto de vista de *a)* Yellowstone Storage, y *b)* Livingstone Savings Bank?

Ejercicios prácticos

**EP 2-1A**

Reglas de débito y crédito y saldos normales

obj. 2

EE 2-1 p. 54

En el caso de cada cuenta, señale si es probable que tenga: *a*) sólo asientos de débito; *b*) sólo asientos de crédito, o *c*) asientos de débito y de crédito. Asimismo, indique su saldo normal.

1. Cuentas por pagar
2. Efectivo
3. Dorothy Holt, retiros
4. Gastos diversos
5. Seguro pagado por anticipado
6. Gastos por renta

EP 2-1B

Reglas de débito y crédito y saldos normales

obj. 2

EE 2-1 p. 54

En el caso de cada cuenta, mencione si es probable que tenga: *a*) sólo asientos de débito; *b*) sólo asientos de crédito, o *c*) asientos de débito y de crédito. Señale también su saldo normal.

1. Cuentas por cobrar
2. Comisiones ganadas
3. Documentos por pagar
4. Susan Wilks, capital
5. Renta no ganada
6. Gastos por sueldos

EP 2-2A

Asiento en el libro diario por compra de activo

obj. 2

EE 2-2 p. 58

Prepare un asiento en el libro diario por la compra de provisiones de oficina el 14 de octubre por \$9,000, donde paga \$1,800 en efectivo y el resto queda a crédito.

EP 2-2B

Asiento en el libro diario por compra de activo

obj. 2

EE 2-2 p. 58

Prepare un asiento en el libro diario por la compra de equipo de oficina el 3 de febrero por \$18,250, donde paga \$3,650 en efectivo y el resto queda a crédito.

EP 2-3A

Asiento en el libro diario por honorarios devengados

obj. 3

EE 2-3 p. 63

Prepare un asiento en el libro diario con fecha 2 de abril por efectivo recibido por servicios prestados, \$3,600.

EP 2-3B

Asiento en el libro diario por honorarios devengados

obj. 3

EE 2-3 p. 63

Prepare un asiento en el libro diario con fecha 29 de noviembre por honorarios devengados a crédito, \$11,375.

EP 2-4A

Asiento en el libro diario por retiro del propietario

obj. 3

EE 2-4 p. 66

Prepare un asiento en el libro diario con fecha 19 de enero del retiro en efectivo de Carla Hammond para uso personal por \$8,500.

EP 2-4B

Asiento en el libro diario por retiro del propietario

obj. 3

EE 2-4 p. 66

Prepare un asiento en el libro diario con fecha 23 de diciembre del retiro en efectivo de Matt Nehls para uso personal por \$6,000.

EP 2-5A**Cantidad faltante en una cuenta****obj. 3**

EE 2-5 p. 66

EP 2-5B**Cantidad faltante en una cuenta****obj. 3**

EE 2-5 p. 66

EP 2-6A**Errores en la balanza de comprobación****obj. 4**

EE 2-6 p. 70

El 1 de julio, el saldo de la cuenta de provisiones era de \$1,950. Durante ese mes se compraron provisiones por \$6,750 y al 31 de julio estaban disponibles provisiones por \$1,851. Determine los gastos por este concepto en julio.

El 1 de octubre, el saldo de la cuenta de efectivo era de \$23,600. Durante ese mes, los pagos en efectivo totalizaron \$315,700, y el saldo al 31 de octubre ascendió a \$36,900. Determine el monto del efectivo recibido durante octubre.

EP 2-6B**Errores en la balanza de comprobación****obj. 4**

EE 2-6 p. 70

Para cada uno de los errores siguientes, considerados de manera individual, señale si el error oca-
sionaría que los totales de la balanza de comprobación fueran desiguales. Si ese es el caso, indique
si es más alto el total del débito o del crédito y por cuánto.

- El pago en efectivo por la compra de equipo de oficina de \$8,000 se debitó en terreno por \$8,000 y se acredi-
tó en efectivo por \$8,000.
- El pago de \$6,750 de una cuenta pendiente se debitó en cuentas por pagar por \$675 y se acre-
ditó en efectivo por \$6,750.
- El cobro de efectivo por una cuenta pendiente de \$4,150 se registró como débito en efectivo
por \$4,510 y como crédito en cuentas por cobrar por \$4,150.

Para cada uno de los errores que se mencionan a continuación, considerados de manera indivi-
dual, determine si el error oca-
sionaría que los montos de los totales de la balanza de compro-
bación fueran desiguales. En tal caso, señale si es más alto el monto del total del débito o del crédito
y por cuánto.

- El pago de \$3,600 por la prima del seguro de una póliza con vigencia de dos años se debitó en
seguro pagado por anticipado por \$3,600, y se acredi-
tó en efectivo por \$6,300.
- El pago de \$725 de una cuenta pendiente se debitó en cuentas por pagar por \$752 y se acre-
ditó en efectivo por \$752.
- Una compra de provisiones a crédito por \$900 se debitó en provisiones por \$900 y se debitó
en cuentas por pagar por esa cantidad.

EP 2-7A**Corrección de asientos****obj. 4**

EE 2-7 p. 71

Los errores siguientes ocurrieron al asentar las transacciones en el libro diario y pasarlas al libro
mayor:

- El recibo de \$6,480 por servicios prestados se registró como un débito en cuentas por cobrar
y como un crédito en honorarios devengados.
- La compra de provisiones a crédito por \$1,960 se registró como un débito en equipo de ofici-
na y como un crédito en provisiones.

Prepare los asientos de diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

EP 2-7B**Corrección de asientos****obj. 4**

EE 2-7 p. 71

Los errores siguientes ocurrieron al asentar las transacciones en el libro diario y pasarlas al libro
mayor:

- Los gastos de publicidad de \$950 pagados en efectivo en el mes en curso se registraron como un
débito en gastos diversos y como un crédito en gastos de publicidad.
- El pago de \$1,500 de un cliente por una cuenta pendiente se registró como un débito en efec-
tivo y como un crédito en cuentas por pagar.

Prepare los asientos de diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

**EJ 2-1****Catálogo de cuentas****obj. 1**

Las siguientes cuentas aparecieron en los estados financieros recientes de [Continental Airlines](#).

Cuentas por pagar
Riesgos por tránsito aéreo
Gastos por combustible de avión
Ingresos por carga y correo
Comisiones

Equipo de vuelo
Cuotas de aterrizaje
Ingresos por boletos de avión
Depósitos de compra de equipo de vuelo
Refacciones y provisiones

Identifique si cada cuenta es del balance general o del estado de resultados. En el caso de cada cuenta del balance general, identifique si es un activo, un pasivo o capital contable. En cada cuenta del estado de resultados, identifique si es un ingreso o un gasto.

EJ 2-2**Catálogo de cuentas****obj. 1**

Humvee Interiors pertenece y es administrado por Tony Newbaurer, un decorador de interiores. En el libro mayor de la empresa, el primer dígito del número de cada cuenta indica su clasificación principal (1, activos; 2, pasivos; 3, capital contable; 4, ingresos; 5, gastos). El segundo dígito indica el número de la cuenta específica dentro de cada una de las clasificaciones principales mencionadas.

Relacione cada número de cuenta con el nombre que corresponda de la lista siguiente. Los números de cuentas son 11, 12, 13, 21, 31, 32, 41, 51, 52 y 53.

Cuentas por pagar	Gastos diversos
Cuentas por cobrar	Gastos por provisiones
Efectivo	Tony Newbaurer, capital
Honorarios devengados	Tony Newbaurer, retiros
Terreno	Gastos por sueldos

EJ 2-3**Catálogo de cuentas****obj. 1**

Monet School es un negocio recién fundado que enseña a las personas a inspirar e influir sobre otras. La siguiente es la lista de cuentas que se van a abrir en el libro mayor general.

Cuentas por pagar	Gastos diversos
Cuentas por cobrar	Seguro pagado por anticipado
Efectivo	Gastos por renta
Equipo	Provisiones
Honorarios devengados	Gastos por provisiones
Jamie Bjork, capital	Renta no ganada
Jamie Bjork, retiros	Gastos por sueldos

Enumere las cuentas en el orden en que deben aparecer en el libro mayor de Monet School y asigneles los números que les corresponden. Cada número de cuenta debe tener dos dígitos: el primero para indicar la clasificación principal (1 para activos, etc.) y el segundo para identificar la cuenta específica dentro de cada clasificación (11 para efectivo, etcétera).

EJ 2-4**Identificación de transacciones****objs. 1, 2**

Efectivo		Equipo		Anita Rayle, retiros	
1) 25,000	2) 1,750	3) 18,000		9) 2,500	
7) 10,000	3) 3,600				
	4) 2,700				
	6) 7,500				
	9) 2,500				
Cuentas por cobrar		Cuentas por pagar		Ingresos por servicios	
5) 13,500	7) 10,000	6) 7,500	3) 14,400		5) 13,500
Provisiones		Anita Rayle, capital		Gastos de operación	
2) 1,750	8) 1,050		1) 25,000	4) 2,700	8) 1,050

Indique para cada débito y cada crédito: *a)* si fue afectada una cuenta de activo, pasivo, capital contable, retiros, ingresos o gastos, y *b)* si la cuenta aumentó (+) o disminuyó (-). Presente sus respuestas en la forma siguiente, en la cual aparece como ejemplo la transacción 1):

Transacción	Cuenta debitada		Cuenta acreditada	
	Tipo	Efecto	Tipo	Efecto
1)	activo	+	capital contable	+

EJ 2-5

Asientos en el libro diario

objs. 1, 2**EJ 2-6**

Balanza de comprobación

obj. 4

- ✓ Suma total de la columna de débito: \$45,400

EJ 2-7

Asientos normales de las cuentas

obj. 2

- | | |
|--------------------------|---------------------------|
| 1. Cuentas por pagar | 5. Gastos por seguro |
| 2. Cuentas por cobrar | 6. Meg Abdel, retiros |
| 3. Efectivo | 7. Gastos por provisiones |
| 4. Honorarios devengados | |

EJ 2-8

Saldos normales de las cuentas

objs. 1, 2

Identifique cada una de las cuentas siguientes de Sesame Services Co. como activo, pasivo, capital contable, ingresos o gastos, y determine en cada caso si el saldo normal es un débito o un crédito.

- | | |
|--------------------------|--------------------------|
| 1. Cuentas por pagar | 6. Honorarios devengados |
| 2. Cuentas por cobrar | 7. Equipo de oficina |
| 3. Billy Eldrod, capital | 8. Gastos por renta |
| 4. Billy Eldrod, retiros | 9. Provisiones |
| 5. Efectivo | 10. Gastos por sueldos |

EJ 2-9

Reglas de débito y crédito

objs. 1, 2

La tabla siguiente resume las reglas de débito y de crédito. Para cada una de las partidas de la *a) a la l*), indique si la respuesta adecuada es un débito o un crédito.

	Incremento	Decremento	Saldo normal
Cuentas del balance general:			
Activo	Débito	<i>a)</i>	<i>b)</i>
Pasivo	Crédito	<i>c)</i>	<i>d)</i>
Capital contable:			
Capital	<i>e)</i>	Débito	<i>f)</i>
Retiros	<i>g)</i>	<i>h)</i>	Débito
Cuentas del estado de resultados:			
Ingresos	<i>i)</i>	<i>j)</i>	<i>k)</i>
Gastos	<i>l)</i>	Crédito	Débito

EJ 2-10

Saldo de la cuenta de capital

objs. 1, 2

Al 1 de enero, Oh Kwon, capital, tenía un saldo de crédito de \$37,100. Durante el año, los retiros totalizaron \$1,000, y el negocio tuvo una pérdida neta de \$52,300.

- a) Calcule el saldo de Oh Kwon, capital, al final del año.

- b) Suponiendo que no ocurrieron errores de registro, ¿las sumas totales del balance general del 31 de diciembre quedarán balanceadas? Explique su respuesta.

EJ 2-11

Saldo de la cuenta de efectivo

objs. 1, 2, 3

Durante el mes, Racoon Co. recibió \$319,750 y pagó \$269,900 en efectivo.

- a) ¿Los datos indican que Racoon Co. ganó \$49,850 durante el mes? Explique.

- b) Si el saldo de la cuenta de efectivo es de \$72,350 al final del mes, ¿cuál era el saldo de efectivo al inicio de mes?

EJ 2-12

Saldos de las cuentas

objs. 1, 2, 3

✓ c) \$284,175

- a) Durante julio se pagó \$90,300 a acreedores, mientras que las compras a crédito ascendieron a \$115,150. Suponiendo que el saldo al 31 de julio de cuentas por pagar era de \$39,000, determine el saldo de la cuenta el 1 de julio.

- b) El 1 de mayo, el saldo de cuentas por cobrar era de \$36,200. Durante al mes, se cobraron \$315,000 a los clientes por cuentas pendientes. Bajo el supuesto de que el saldo al 31 de mayo sumaba \$41,600, determine los honorarios a crédito facturados a los clientes durante mayo.

- c) El 1 de abril, el saldo de la cuenta de efectivo era de \$18,275. Durante el mes, los cobros en efectivo totalizaron \$279,100 y el saldo al 30 de abril ascendía a \$13,200. Determine los pagos en efectivo realizados durante abril.

EJ 2-13

Transacciones

obj. 2

Derby Co. tiene las cuentas siguientes en su libro mayor: efectivo; cuentas por cobrar; provisiones; equipo de oficina; cuentas por pagar; Terri Burell, capital; Terri Burell, retiros; honorarios devengados; gastos por renta; gastos de publicidad; gastos por servicios, y gastos diversos.

Asiente las siguientes transacciones seleccionadas de marzo de 2009 en el libro diario con dos columnas. Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.

- Marzo 1 Pagó en efectivo la renta del mes, \$3,000.
 2 Pagó en efectivo gastos de publicidad, \$1,800.
 5 Pagó provisiones en efectivo, \$900.
 6 Compró equipo de oficina a crédito, \$12,300.
 10 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$4,100.
 15 Pagó en efectivo a acreedores, \$1,200.
 27 Pagó en efectivo reparaciones al equipo de oficina, \$500.
 30 Pagó en efectivo la cuenta telefónica del mes, \$180.
 31 Facturó a los clientes los honorarios devengados en el mes, \$26,800.
 31 Pagó en efectivo la cuenta de electricidad del mes, \$315
 31 Retiró efectivo para uso personal, \$2,000.

EJ 2-14

Asientos en el libro diario y pasos al libro mayor

objs. 2, 3

El 7 de agosto de 2010, Mainsail Co. compró a crédito \$2,190 de provisiones. En el catálogo de cuentas de la empresa, la cuenta provisiones tiene el No. 15 y cuentas por pagar el No. 21.

- a) Asiente el 7 de agosto de 2010 la transacción en la página 19 del libro diario de Mainsail Co. con dos columnas. Incluya una explicación del asiento.
 b) Prepare en el libro mayor una cuenta de cuatro columnas para provisiones. Anote un saldo de débito de \$1,050 al 1 de agosto de 2010. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
 c) Prepare en el libro diario una cuenta con cuatro columnas para cuentas por pagar. Anote un saldo de crédito de \$15,600 al 1 de agosto de 2010. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
 d) Pase la transacción del 7 de agosto de 2010 a las cuentas.

EJ 2-15

Transacciones y cuentas T

objs. 2, 3



Las siguientes transacciones seleccionadas fueron efectuadas durante febrero del año en curso.

1. Se facturó a los clientes por honorarios devengados, \$41,730.
2. Se compraron provisiones a crédito, \$1,800.
3. Se recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$39,150.
4. Se pagó en efectivo a los acreedores, \$1,100.

- a) Asiente las transacciones anteriores en un libro diario con dos columnas, y utilice el número adecuado para identificarlas. Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.
- b) Pase los asientos preparados en el punto a) a las siguientes cuentas T del libro mayor: efectivo, provisiones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y honorarios devengados. A la izquierda de cada cantidad pasada al libro mayor, ponga el número adecuado para identificar las transacciones.

EJ 2-16 Balanza de comprobación

obj. 4



✓ Suma total de la columna de crédito: \$696,350

A continuación se listan en orden alfabético las cuentas en el libro mayor de Aznar Co. al 31 de octubre de 2010. Todas las cuentas tienen saldos normales. El saldo de la cuenta de efectivo se ha omitido a propósito.

Cuentas por cobrar	\$ 56,250	Gastos por seguro	\$ 9,000
Cuentas por pagar	28,000	Gastos por servicios	62,250
Documentos por pagar	60,000	Gastos por sueldos	262,500
Efectivo	?	Honorarios devengados	465,000
Ellen Kubota, capital	129,850	Provisiones	3,150
Ellen Kubota, retiros	30,000	Renta no ganada	13,500
Gastos diversos	13,350	Seguro pagado por anticipado	4,500
Gastos por provisiones	11,850	Terreno	127,500
Gastos por renta	90,000		

Prepare una balanza de comprobación no ajustada, liste las cuentas en el orden adecuado e inserte la cifra faltante de efectivo.

EJ 2-17 Efecto de los errores en la balanza de comprobación

obj. 4

Indique cuáles de los errores siguientes, cada uno considerado de manera individual, haría que las cantidades de los totales de la balanza de comprobación fueran desiguales.

- a) Un pago de \$2,150 a un acreedor fue pasado al libro mayor como un débito de \$2,150 a cuentas por pagar y como un débito de \$2,150 a efectivo.
- b) Honorarios devengados de \$4,600 y adeudados por un cliente no se pasaron como débito a cuentas por cobrar ni como crédito a una cuenta de ingresos porque el efectivo no se recibió.
- c) Un cobro de \$3,100 de una cuenta por cobrar se asentó en el libro diario y se pasó al libro mayor como un débito de \$3,100 a efectivo y como un crédito de \$3,100 a honorarios devengados.
- d) Un pago de \$10,000 en efectivo para compra de equipo se pasó al libro mayor como un débito de \$1,000 a equipo y como un crédito de \$1,000 a efectivo.
- e) La entrega en efectivo de un retiro de \$15,000 se asentó en el libro diario y se pasó al libro mayor como un débito de \$5,000 a gastos por sueldos y como un crédito de \$15,000 a efectivo.

EJ 2-18 Errores en la balanza de comprobación

obj. 4

✓ Suma total de la columna de crédito: \$181,600

Las sumas de los totales de la balanza de comprobación no ajustada preliminar de Nevada-For-You Co., una agencia de boletos para eventos deportivos, no están balanceadas; a saber:

**Nevada-For-You Co.
Balanza de comprobación no ajustada
31 de diciembre de 2010**

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	47,350	
Cuentas por cobrar	22,100	
Seguro pagado por anticipado		8,000
Equipo	7,500	
Cuentas por pagar		12,980
Renta no ganada		2,900
Tammy Gazboda, capital	82,420	
Tammy Gazboda, retiros	10,000	
Ingresos por servicios		83,750
Gastos por sueldos		42,000
Gastos de publicidad	7,200	
Gastos diversos		1,425
Sumas totales	<u>176,570</u>	<u>151,055</u>

Cuando se revisan el libro mayor y otros registros, se descubre que: 1) los débitos y los créditos en la cuenta de efectivo totalizan \$47,350 y \$33,975, respectivamente; 2) una cuenta pendiente de un cliente por \$2,500 no se pasó en el libro mayor a cuentas por cobrar; 3) un pago de \$1,800 a un

acreedor no se pasó en el libro mayor a cuentas por pagar; 4) el saldo de la cuenta renta no ganada es de \$4,250; 5) el saldo correcto de la cuenta de equipo es de \$75,000, y 6) cada cuenta tiene un saldo normal.

Prepare una balanza de comprobación no ajustada corregida.

EJ 2-19

Efecto de los errores
en la balanza de
comprobación

obj. 4

Los siguientes errores ocurrieron en el pase al libro mayor de un libro diario con dos columnas.

1. No se pasó un crédito de \$6,150 a cuentas por pagar.
2. Un débito de \$1,500 a efectivo se pasó a gastos diversos.
3. Un crédito de \$270 a efectivo se escribió como \$720.
4. Un débito de \$4,520 a gastos por sueldos se pasó como \$4,250.
5. No se pasaron un asiento de débito a cuentas por cobrar y un asiento de crédito a honorarios devengados por \$11,000.
6. Un débito de \$900 a cuentas por pagar se anotó como un crédito.
7. Un débito de \$1,150 a provisiones fue pasado dos veces.

Considere cada caso de manera individual (es decir, suponga que no ocurrieron otros errores) e indique: *a*) con un “sí” o “no”, si la balanza de comprobación se encuentra fuera de balance; *b*) si la respuesta para *a*) es “sí”, la cantidad por la cual los montos totales de la balanza de comprobación serían diferentes, y *c*) si la columna débito o crédito de la balanza de comprobación tiene el total más grande. La respuesta debe presentarse en la forma siguiente, en la cual aparece el error 1) como ejemplo:

Error	a) Fuera de balance	b) Diferencia	c) Total más grande
1)	sí	\$6,150	débito

EJ 2-20

Errores en la balanza
de comprobación

obj. 4

✓ Suma total de la
columna de crédito:
\$1,500,000

Identifique los errores de esta balanza de comprobación. Todas las cuentas tienen saldos normales.

Burgo Co.
Balanza de comprobación no ajustada del mes que termina el 31 de marzo de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	90,000	
Cuentas por cobrar		196,800
Seguro pagado por anticipado	43,200	
Equipo	600,000	
Cuentas por pagar	22,200	
Sueldos por pagar		15,000
Estelle Chatman, capital		518,400
Estelle Chatman, retiros		72,000
Ingresos por servicios		944,400
Gastos por sueldos	393,720	
Gastos de publicidad		86,400
Gastos diversos		
Sumas totales	17,880	
	<u>1,833,000</u>	<u>1,833,000</u>

EJ 2-21

Asientos para
corregir errores

obj. 4

Los errores siguientes ocurrieron al asentar transacciones en el libro diario y pasarlas al libro mayor.

- a) La renta del mes en curso, por \$6,000, que fue pagada en efectivo, se registró como un débito en gastos por renta y como un crédito en renta pagada por anticipado.
- b) Un retiro de \$18,000 en efectivo, que realizó Juanita Jacobsen, propietaria del negocio, fue registrado como un débito en gastos por sueldos, y como un crédito en efectivo.

Asiente en el libro diario las correcciones de los errores. Omita las explicaciones.

EJ 2-22

Asientos para
corregir errores

obj. 4

Los errores siguientes ocurrieron al asentar transacciones en el libro diario y pasarlas al libro mayor:

- a) El efectivo de \$3,750 recibido de una cuenta pendiente fue registrado como un débito en honorarios devengados y como un crédito en efectivo.

- b) Una compra en efectivo de \$1,500 de provisiones fue registrada como un débito en gastos por provisiones y como un crédito en cuentas por pagar.

Asiente en el libro diario las correcciones de los errores. Omita las explicaciones.

EJ 2-23

Análisis horizontal del estado de resultados



La siguiente información (en millones) se tomó de los estados financieros de **Williams-Sonoma** de los años que concluyeron en 2007 y 2006.

	2007	2006
Ventas netas (ingresos)	\$ 3,728	\$ 3,539
Total de gastos de operación	3,400	3,194

- a) Compare 2007 con 2006 y determine la cantidad de cambio en millones y el porcentaje de cambio en:
1. Ventas netas (ingresos)
 2. Total de gastos de operación
- b) ¿Cuáles conclusiones obtiene de su análisis de las ventas netas y del total de gastos de operación?

EJ 2-24

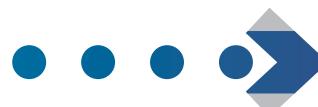
Análisis horizontal del estado de resultados



Los datos siguientes fueron ajustados de los estados financieros de **Kmart Corporation** antes de que se declarara en quiebra.

	En millones	
	2000	1999
Ventas	\$ 37,028	\$ 35,925
Costo de ventas (gastos)	(29,658)	(28,111)
Gastos de ventas, generales y administrativos	(7,415)	(6,514)
Utilidad de operación (pérdida)	<u>\$ (45)</u>	<u>\$ 1,300</u>

- a) Prepare un análisis horizontal del estado de resultados que muestre la cantidad y el porcentaje de cambio en cada uno de los siguientes conceptos:
1. Ventas
 2. Costo de ventas
 3. Gastos de ventas, generales y administrativos
 4. Utilidad de operación (pérdida)
- b) Comente los resultados de su análisis horizontal de la parte a).



PR 2-1A

Asientos en cuentas T y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4



✓ 3. Suma total de la columna de débito: \$62,700

El arquitecto Travis Fortney abrió una oficina el 1 de abril de 2010. Durante el mes, llevó a cabo las siguientes transacciones relacionadas con su práctica profesional:

- a) Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que va a utilizar para el negocio, \$30,000.
- b) Compró un automóvil usado por \$19,500, pagó \$4,500 en efectivo y firmó un documento por pagar para cubrir el resto.
- c) Pagó en efectivo la renta de la oficina y área de trabajo de abril, \$3,000.
- d) Pagó provisiones en efectivo, \$1,450.
- e) Compró a crédito equipo de oficina y de cómputo, \$6,000.
- f) Pagó en efectivo las pólizas de seguro anuales del automóvil y el equipo, \$2,000.
- g) Recibió efectivo de un cliente por los planos entregados, \$7,500.
- h) Pagó en efectivo a los acreedores, \$1,750.
- i) Pagó en efectivo gastos diversos, \$500.
- j) Recibió una factura por servicios de copiado de planos, a pagar en mayo, \$1,000.
- k) Registró honorarios devengados por planos entregados, cuyo pago recibirá en mayo, \$5,200.

- l)* Pagó en efectivo el sueldo de un asistente, \$1,600.
- m)* Cubrió en efectivo gastos diversos, \$325.
- n)* Pagó en efectivo lo adeudado en un documento a plazos, \$250.
- o)* Pagó en efectivo gasolina, aceite y reparación del automóvil en abril, \$400.

Instrucciones

- Registre las transacciones anteriores directamente en las siguientes cuentas T del libro mayor, sin hacer asientos en el libro diario: efectivo; cuentas por cobrar; provisiones; seguro pagado por anticipado; automóviles; equipo; documentos por pagar; cuentas por pagar; Travis Fortney, capital; honorarios profesionales; gastos por renta; gastos por sueldos; gastos por copias de planos; gastos de automóvil; gastos diversos. A la izquierda de cada cantidad que anote en las cuentas, coloque la letra adecuada para identificar la transacción.
- Determine los saldos de las cuentas T. Las que contienen un solo asiento (como seguro pagado por anticipado) no necesitan un saldo.
- Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Travis Fortney, arquitecto, al 30 de abril de 2010.

PR 2-2A

Asientos en el libro diario y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4



✓ 4. c) \$2,725

El 1 de octubre de 2010, Cody Doerr estableció Banyan Realty, que efectuó las transacciones siguientes durante el mes:

- a)* Cody Doerr transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que va a utilizar para el negocio, \$17,500.
- b)* Compró provisiones a crédito, \$1,000.
- c)* Recibió en efectivo comisiones por ventas ganadas, \$12,250.
- d)* Pagó en efectivo la renta del mes de la oficina y el equipo, \$3,800.
- e)* Pagó en efectivo a un acreedor, \$600.
- f)* Retiró efectivo para uso personal, \$3,000.
- g)* Pagó en efectivo gastos del mes del automóvil (entre ellos un cargo por renta), \$1,500, y gastos diversos, \$400.
- h)* Pagó en efectivo sueldos de oficina, \$3,100.
- i)* Determinó que el costo de las provisiones utilizadas fue de \$725.

Instrucciones

- Asiente en el libro diario las transacciones de la *a*) a la *i*) con los nombres de cuenta siguientes: efectivo; provisiones; cuentas por pagar; Cody Doerr, capital; Cody Doerr, retiros; comisiones por ventas; gastos por renta; gastos por sueldos de oficina; gastos por automóvil; gastos por provisiones; gastos diversos. Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.
- Prepare cuentas T con los nombres que empleó en el punto 1). Pase a estas cuentas del libro mayor los asientos del libro diario, y anote la letra adecuada a la izquierda de cada cantidad para identificar las transacciones. Determine los saldos de las cuentas después de concluir todos los pasos al libro mayor. Las cuentas que contienen un solo asiento no necesitan un saldo.
- Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de octubre de 2010.
- Determine lo siguiente:
 - a)* El importe de los ingresos totales registrados en el libro mayor.
 - b)* El monto de los gastos totales registrados en el libro mayor.
 - c)* El importe de la utilidad neta para octubre.

PR 2-3A

Asientos en el libro diario y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4



✓ 3. Suma total de la columna de crédito:
\$53,400

El 1 de julio de 2010, Jessie Halverson estableció un negocio de decoración de interiores, Photogenic Designs. Durante el mes, Jessie realizó las transacciones siguientes relacionadas con el negocio:

- Julio 1 Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que va a utilizar para el negocio, \$18,000.
- 4 Pagó en efectivo la renta del periodo del 4 de julio al final del mes, \$1,750.
- 10 Compró un camión por \$15,000, pagó \$1,000 en efectivo y firmó un documento por pagar para el resto.

- Julio 13 Compró a crédito equipo, \$7,000.
 14 Compró en efectivo provisiones, \$1,200.
 15 Pagó en efectivo primas anuales de un seguro sobre su propiedad y accidentes, \$2,700.
 15 Recibió efectivo por un trabajo concluido, \$7,500.
 21 Pagó a un acreedor una parte de la cantidad adeudada por la compra de equipo del 13 de julio, \$2,500.
 24 Registró órdenes de trabajos concluidos, que fueron contratadas a crédito, y envió facturas a los clientes, \$8,600.
 26 Recibió una factura, a pagar en agosto, por gastos del camión, \$800.
 27 Pagó en efectivo gastos por servicios, \$900.
 27 Pagó en efectivo gastos diversos, \$315.
 29 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$3,600.
 30 Pagó en efectivo sueldos de empleados, \$2,400.
 31 Retiró efectivo para uso personal, \$2,000.

Instrucciones

- Asiente cada transacción en un libro diario a dos columnas, y haga referencia al catálogo de cuentas siguiente para seleccionar las que va a debitar y a acrestar. (No inserte los números de cuenta en el libro diario en este momento.) Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.

11 Efectivo	31 Jessie Halverson, capital
12 Cuentas por cobrar	32 Jessie Halverson, retiros
13 Provisiones	41 Honorarios devengados
14 Seguro pagado por anticipado	51 Gastos por sueldos
16 Equipo	53 Gastos por renta
18 Camión	54 Gastos por servicios
21 Documentos por pagar	55 Gastos por camión
22 Cuentas por pagar	59 Gastos diversos

- Pase los asientos del libro diario al libro mayor en cuentas de cuatro columnas insertando las referencias de pase adecuadas tanto del libro diario como del libro mayor en cada partida que transfiera. Traspase los saldos a las columnas adecuadas después de pasar cada transacción.
- Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Photogenic Designs al 31 de julio de 2010.

PR 2-4A

Asientos en el libro diario y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4



✓ 4. Suma total de la columna de débito: \$560,750

Dodge City Realty funciona como agente para comprar, vender, rentar y administrar bienes raíces. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada al 31 de julio de 2010.

Dodge City Realty
Balanza de comprobación no ajustada
31 de julio de 2010

	Débito	Crédito
	Saldos	Saldos
11 Efectivo	33,920	
12 Cuentas por cobrar	57,200	
13 Seguro pagado por anticipado	7,200	
14 Provisiones de oficina	1,600	
16 Terreno	—	
21 Cuentas por pagar		9,920
22 Renta no ganada		—
23 Documentos por pagar		—
31 Drew Harris, capital		50,480
32 Drew Harris, retiros	25,600	352,000
41 Honorarios devengados		224,000
51 Gastos por sueldos y comisiones		28,000
52 Gastos por renta		22,880
53 Gastos de publicidad		10,240
54 Gastos por automóvil		1,760
59 Gastos diversos		—
Sumas totales	<u>412,400</u>	<u>412,400</u>

Dodge City Realty efectuó las siguientes transacciones de negocios durante agosto de 2010:

- Agosto 1 Compró insumos de oficina a crédito, \$2,100.
- 2 Pagó en efectivo la renta de la oficina del mes en curso, \$4,000.
- 3 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$44,600.
- 5 Pagó en efectivo las primas del seguro anual, \$5,700.
- 9 Devolvió una parte de los insumos de oficina que adquirió el 1 de agosto, y recibió un crédito completo por su costo, \$400.
- 17 Pagó en efectivo gastos de publicidad, \$5,500.
- 23 Pagó en efectivo a sus acreedores, \$4,950.
- 29 Cubrió en efectivo gastos diversos, \$500.
- 30 Pagó en efectivo gastos por automóvil (lo cual incluye la renta de éste), \$1,500.
- 31 Descubrió un error en el cálculo de una comisión; recibió efectivo del vendedor por el excedente de pago, \$1,000.
- 31 Pagó en efectivo sueldos y comisiones del mes, \$27,800.
- 31 Registró ingresos ganados, los que facturó a los clientes durante el mes, \$83,000.
- 31 Compró un terreno para un edificio futuro por \$75,000; pagó \$10,000 en efectivo y entregó un documento por pagar para cubrir el resto.
- 31 Retiró efectivo para uso personal, \$5,000.
- 31 El terreno que compró el 31 de agosto lo rentó a una universidad local que lo utilizará como estacionamiento durante la temporada de fútbol (septiembre, octubre y noviembre); recibió un anticipo de pago de \$3,600.

Instrucciones

1. Registre el saldo al 1 de agosto de cada cuenta en la columna de saldo apropiada de una cuenta a cuatro columnas del libro mayor; escriba *Saldo* en la sección de concepto, y ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
2. Asiente las transacciones de agosto en un libro diario con dos columnas. Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.
3. Pase las transacciones al libro mayor y traspase el saldo de la cuenta a la columna de saldo adecuada después de cada pase.
4. Prepare una balanza de comprobación no ajustada en el libro mayor al 31 de agosto de 2010.

PR 2-5A

Errores en la balanza de comprobación

obj. 4

✓ 7. Suma total de la columna de crédito: \$43,338.10

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este texto, omita el problema 2-5A.)

Los registros siguientes de Hallmark Electronic Repair se presentan en los papeles de trabajo.

- Libro diario que contiene asientos del periodo 1-31 de mayo.
- Libro mayor al cual se han pasado los asientos de mayo.
- Balanza de comprobación preliminar al 31 de mayo, con cantidades totales no balanceadas.

Localice los errores, proporcione la información que se solicita y prepare una balanza de comprobación corregida de acuerdo con las siguientes instrucciones. Los saldos registrados en las cuentas al 1 de mayo y los asientos en el libro diario están anotados correctamente. Si es necesario corregir cualquier cantidad pasada al libro mayor, debe trazar una línea sobre la cifra errónea e insertar encima la cantidad corregida. Puede marcar las correcciones o anotaciones en la balanza de comprobación preliminar de la manera que prefiera. No es necesario concluir todas las instrucciones si antes obtiene cantidades iguales en los totales de la balanza de comprobación. Sin embargo, en cualquier caso debe concluir los requisitos de las instrucciones 6) y 7).

Instrucciones

1. Verifique las cantidades de los totales de la balanza de comprobación preliminar, e inserte los montos correctos en la cédula que se proporciona en los papeles de trabajo.

2. Calcule la diferencia entre las cantidades de los totales de la balanza de comprobación.
3. Compare las listas de la balanza de comprobación con los saldos que aparecen en el libro mayor, y liste los errores en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
4. Compruebe la exactitud del saldo de cada cuenta en el libro mayor, y liste los errores en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
5. Rastree los pasos desde el libro mayor de vuelta hasta el libro diario, y utilice pequeñas marcas de comprobación para identificar las partidas rastreadas. Corrija cualquier cantidad que se requiera en el libro mayor derivado de los errores en los pasos, y liste los errores en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
6. Asiente en el libro diario el pago del 31 de mayo de \$120 por gas y electricidad. La factura se pagó el 31 de mayo, pero se omitió de manera involuntaria. Pásela al libro mayor. (Revise las cantidades necesarias para pasar este asiento.)
7. Prepare una nueva balanza de comprobación no ajustada.

PR 2-6A

Balanza de comprobación corregida

obj. 4



✓ 1. Suma total de la columna de débito: \$475,000

Yin & Yang Video tiene la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de enero de 2010.

Yin & Yang Video
Balanza de comprobación no ajustada
31 de enero de 2010

	Débito	Crédito
	Saldos	Saldos
Efectivo	19,000	
Cuentas por cobrar	34,100	
Provisiones	4,464	
Seguro pagado por anticipado	4,800	
Equipo	108,000	
Documentos por pagar		45,000
Cuentas por pagar		9,650
Chea Wynn, capital		69,400
Chea Wynn, retiros	23,500	
Honorarios devengados		356,000
Gastos por sueldos	204,000	
Gastos por renta	41,700	
Gastos de publicidad	19,800	
Gastos por gas, electricidad y agua	11,340	
Sumas totales	<u>470,704</u>	<u>480,050</u>

Las cantidades totales de débito y crédito son desiguales como resultado de los errores siguientes:

- a) El saldo de efectivo se sobrevaluó por \$10,000.
- b) Un cobro de efectivo de \$6,100 se pasó al libro mayor como un débito a efectivo de \$1,600.
- c) No se pasó al libro mayor un débito de \$3,500 a cuentas por cobrar.
- d) Una devolución de \$415 de provisiones defectuosas se pasó erróneamente al libro mayor como un crédito de \$451 a provisiones.
- e) Una póliza de seguros adquirida por \$800 se pasó al libro mayor como un crédito a seguro pagado por anticipado.
- f) El saldo de documentos por pagar se sobrevaluó por \$9,000.
- g) Un crédito de \$1,450 en cuentas por pagar fue pasado por alto cuando se determinó el saldo de la cuenta.
- h) Un débito de \$2,500 en efectivo por un retiro del propietario se pasó al libro mayor como un débito a Chea Wynn, capital.
- i) El saldo de \$18,900 en gastos de publicidad se anotó como \$19,800 en la balanza de comprobación.
- j) Gastos diversos, con un saldo de \$3,060, se omitió de la balanza de comprobación.

Instrucciones

1. Prepare la balanza de comprobación no ajustada corregida al 31 de enero del año en curso.
2. ¿El hecho de que estén balanceadas las cantidades totales de la balanza de comprobación no ajustada del punto 1) significa que no hay errores en las cuentas? Explique.

PR 2-1B
Asientos en cuentas T y balanza de comprobación
objs. 1, 2, 3, 4



✓ 3. Suma total de la columna de débito:
\$49,625

La arquitecta Brandy Corbin abrió un despacho el 1 de julio de 2010. Durante el mes, llevó a cabo las transacciones siguientes relacionadas con su práctica profesional.

- a) Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que utilizará para el negocio, \$20,000.
- b) Pagó en efectivo la renta de julio de la oficina y el área de trabajo, \$2,500.
- c) Compró un automóvil usado por \$22,300, pagó \$5,000 en efectivo y firmó un documento por pagar para el resto.
- d) Compró a crédito equipo de oficina y de cómputo, \$7,000.
- e) Pagó provisiones en efectivo, \$1,200.
- f) Pagó en efectivo las pólizas del seguro anual, \$2,400.
- g) Recibió efectivo de un cliente por los planos entregados, \$4,175.
- h) Pagó en efectivo gastos diversos, \$240.
- i) Pagó en efectivo a los acreedores, \$2,500.
- j) Pagó en efectivo lo correspondiente al mes de un documento a plazos, \$300.
- k) Recibió una factura por servicios de copiado de planos, a pagar en agosto, \$800.
- l) Registró honorarios devengados por planos entregados, cuyo pago recibirá en agosto, \$3,150.
- m) Pagó en efectivo el sueldo de un asistente, \$1,500.
- n) Pagó en efectivo gasolina, aceite y reparación del automóvil de julio, \$410.

Instrucciones

1. Registre las transacciones anteriores directamente en las cuentas T siguientes sin hacer asientos en el libro diario: efectivo; cuentas por cobrar; provisiones; seguro pagado por anticipado; automóviles; equipo; documentos por pagar; cuentas por pagar; Brandy Corbin, capital; honorarios profesionales; gastos por renta; gastos por sueldos; gastos por automóvil; gastos por copias de planos; gastos diversos. A la izquierda de cada cantidad que asiente en las cuentas, coloque la letra adecuada para identificar la transacción.
2. Determine los saldos de las cuentas T. Las cuentas que contienen un solo asiento (como seguro pagado por anticipado) no necesitan un saldo.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Brandy Corbin, arquitecta, al 31 de julio de 2010.

PR 2-2B
Asientos en el libro diario y balanza de comprobación
objs. 1, 2, 3, 4



✓ 4. c) \$11,025

El 1 de agosto de 2010, Cheryl Newsome estableció Titus Realty, empresa que efectuó las siguientes transacciones durante el mes:

- a) Cheryl Newsome transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que utilizará para el negocio, \$25,000.
- b) Pagó en efectivo la renta de la oficina y el equipo para el mes, \$2,750.
- c) Compró provisiones a crédito, \$950.
- d) Pagó a un acreedor, \$400.
- e) Recibió en efectivo comisiones de ventas ganadas, \$18,100.
- f) Pagó en efectivo gastos del automóvil del mes (entre ellos un cargo por renta), \$1,000, y gastos diversos, \$600.
- g) Pagó en efectivo sueldos de oficina, \$2,150.
- h) Determinó que el costo de las provisiones utilizadas ascendió a \$575.
- i) Retiró efectivo para uso personal, \$2,000.

Instrucciones

1. Asiente en el libro diario las transacciones de la a) a la i) con los nombres de cuentas siguientes: efectivo; provisiones; cuentas por pagar; Cheryl Newsome, capital; Cheryl Newsome, retiros; comisiones por ventas; gastos por sueldos de oficina; gastos por renta; gastos por automóvil; gastos por provisiones; gastos diversos. Puede omitir las explicaciones de los asientos en el libro diario.

2. Prepare cuentas T con los nombres que empleó en el punto 1). Pase al libro mayor los asientos del libro diario de estas cuentas, y anote la letra adecuada a la izquierda de cada cantidad para identificar las transacciones. Después de concluir todos los pasos al libro mayor, determine los saldos de las cuentas. Las que contienen un solo asiento no necesitan un saldo.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2010.
4. Determine lo siguiente:
 - a) El importe de los ingresos totales que registró en el libro mayor.
 - b) El monto de los gastos totales que registró en el libro mayor.
 - c) El importe de la utilidad neta en agosto.

PR 2-3B

Asientos en el libro diario y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4



✓ 3. Suma total de la columna de crédito:
\$57,000

El 1 de abril de 2010, José Guadalupe estableció un negocio de decoración de interiores, Lodge Designs. Durante el mes, José realizó las siguientes transacciones relacionadas con el negocio.

- Abril 1 Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que utilizará para el negocio, \$15,000.
- 2 Pagó en efectivo la renta del periodo del 2 de abril al final del mes, \$2,350.
- 6 Compró equipo de oficina a crédito, \$10,000.
- 8 Compró un camión usado por \$21,000, pagó \$2,000 en efectivo y firmó un documento por pagar para el resto.
- 10 Compró provisiones en efectivo, \$1,200.
- 12 Recibió efectivo por un trabajo concluido, \$8,500.
- 15 Pagó en efectivo primas anuales de un seguro sobre su propiedad y accidentes, \$1,800.
- 23 Registró órdenes de trabajos terminadas, contratadas a crédito, y envió facturas a los clientes, \$6,000.
- 24 Recibió una factura por gastos del camión, a pagar en abril, \$1,000.
- 29 Pagó en efectivo gastos por servicios, \$1,100.
- 29 Pagó en efectivo gastos diversos, \$500.
- 30 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$3,500.
- 30 Pagó en efectivo sueldos de empleados, \$3,000.
- 30 Pagó en efectivo a un acreedor una parte de la cantidad adeudada por el equipo que compró el 6 de abril, \$2,500.
- 30 Retiró efectivo para uso personal, \$1,750.

Instrucciones

1. Asiente cada transacción en un libro diario a dos columnas, y haga referencia al catálogo de cuentas siguiente para seleccionar las que va a debitar y acreditar. (No inserte los números de cuenta en el libro diario en este momento.) Puede omitir las explicaciones de los asientos.

11 Efectivo	31 José Guadalupe, capital
12 Cuentas por cobrar	32 José Guadalupe, retiros
13 Provisiones	41 Honorarios devengados
14 Seguro pagado por anticipado	51 Gastos por sueldos
16 Equipo	53 Gastos por renta
18 Camión	54 Gastos por servicios
21 Documentos por pagar	55 Gastos por camión
22 Cuentas por pagar	59 Gastos diversos

2. Pase los asientos del libro diario al libro mayor en cuentas con cuatro columnas, insertando las referencias de pase del libro diario adecuadas en cada cuenta transferida. Traspase los saldos a las columnas adecuadas después de pasar al libro mayor cada transacción.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Lodge Designs al 30 de abril de 2010.

PR 2-4B

Asientos en el libro diario y balanza de comprobación

objs. 1, 2, 3, 4

- ✓ 4. Suma total de la columna de débito:
\$264,640

Ampere Realty opera como agente para comprar, vender, rentar y administrar bienes raíces. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de la empresa al 31 de octubre de 2010.

Ampere Realty
Balanza de comprobación no ajustada
31 de octubre de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
11 Efectivo	13,150	
12 Cuentas por cobrar	33,750	
13 Seguro pagado por anticipado	1,500	
14 Insumos de oficina	900	
16 Terreno	—	
21 Cuentas por pagar		6,510
22 Renta no ganada		—
23 Documentos por pagar		—
31 Maya Garmin, capital		16,490
32 Maya Garmin, retiros	1,000	
41 Honorarios devengados		130,000
51 Gastos por sueldos y comisiones	74,100	
52 Gastos por renta	15,000	
53 Gastos de publicidad	8,900	
54 Gastos por automóvil	2,750	
59 Gastos diversos	1,950	
Sumas totales	<u>153,000</u>	<u>153,000</u>

Ampere Realty realizó las siguientes transacciones de negocios durante noviembre de 2010.

- Noviembre 1 Pagó en efectivo la renta de la oficina del mes en curso, \$3,000.
 2 Compró insumos de oficina a crédito, \$1,000.
 5 Pagó en efectivo las primas del seguro anual, \$2,400.
 10 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, \$25,000.
 15 Compró un terreno para un edificio futuro por \$90,000; pagó \$10,000 en efectivo y entregó un documento por pagar para el resto.
 17 Pagó en efectivo a sus acreedores, \$2,910.
 20 Devolvió una parte de los insumos de oficina que adquirió el 2 de noviembre, y recibió un crédito completo por su costo, \$200.
 23 Pagó en efectivo gastos de publicidad, \$1,250.
 27 Descubrió un error en el cálculo de una comisión; recibió efectivo del vendedor por el excedente de pago, \$400.
 28 Pagó en efectivo gastos por automóvil (incluyendo la renta del vehículo), \$900.
 29 Pagó en efectivo gastos diversos, \$450.
 30 Registró ingresos ganados y facturó a los clientes durante el mes, \$31,750.
 30 Pagó en efectivo sueldos y comisiones del mes, \$13,500.
 30 Retiró efectivo para uso personal, \$1,000.
 30 Rentó el terreno comprado el 15 de noviembre a una asociación de comerciantes de la ciudad que lo utilizará como estacionamiento en diciembre y enero, durante un programa de reparación de calles; recibió un pago anticipado de \$2,000.

Instrucciones

1. Registre en el libro mayor el saldo al 1 de noviembre de 2010 de cada cuenta en la columna correspondiente de una cuenta con cuatro columnas; escriba *Saldo* en la sección del concepto, y ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
2. Asiente las transacciones de noviembre a dos columnas en el libro diario. Puede omitir las explicaciones de los asientos.
3. Pase las transacciones al libro mayor, y traslade el saldo de la cuenta a la columna de saldo adecuada después de cada pase.
4. Prepare la balanza de comprobación no ajustada del libro mayor al 30 de noviembre de 2010.

PR 2-5B**Errores en la balanza de comprobación****obj. 4**

- ✓ 7. Suma total de la columna de débito:
\$43,338.10

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este texto, omita el problema 2-5B.)

Los siguientes registros de Hallmark Electronic Repair se presentan en los papeles de trabajo.

- Libro diario que contiene asientos del periodo 1-31 de mayo.
- Libro mayor en el cual se han pasado los asientos de mayo.
- Balanza de comprobación preliminar al 31 de mayo, no balanceada.

Localice los errores, proporcione la información que se le solicita y prepare una balanza de comprobación corregida de acuerdo con las instrucciones siguientes. Los saldos registrados en las cuentas del libro mayor al 1 de mayo y los asientos en el libro diario están anotados correctamente. Si es necesario rectificar cualquier cantidad pasada al libro mayor, debe trazar una línea sobre la cifra errónea e insertar encima la cantidad correcta. Puede marcar las correcciones o anotaciones en la balanza de comprobación preliminar de la manera que prefiera. No es necesario llevar a cabo todas las instrucciones si antes obtiene cantidades totales equilibradas en la balanza de comprobación. Sin embargo, en cualquier caso, debe concluir los requisitos de las instrucciones 6) y 7).

Instrucciones

1. Verifique los totales de la balanza de comprobación preliminar, e inserte las cantidades correctas en la cédula que se proporciona en los papeles de trabajo.
2. Calcule la diferencia entre los montos totales de la balanza de comprobación.
3. Compare las listas de la balanza de comprobación con los saldos que aparecen en el libro mayor, y liste los errores en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
4. Compruebe la exactitud del saldo de cada cuenta del libro mayor y liste los errores en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
5. Rastree los pases desde el libro mayor de vuelta hasta el libro diario, y utilice pequeñas marcas de comprobación para identificar las partidas que rastreó. Corrija cualquier cantidad que lo requiera en el libro mayor debido a los errores en los pases, y liste las erratas en el espacio que se proporciona en los papeles de trabajo.
6. Asiente en el libro diario el pago de \$175 por publicidad del 31 de mayo. La factura se pagó ese día, pero se omitió de manera involuntaria en el libro diario. Pásela al libro mayor. (Revise las cantidades necesarias para trasladar este asiento.)
7. Prepare una nueva balanza de comprobación no ajustada.

PR 2-6B**Balanza de comprobación corregida****obj. 4**

- ✓ 1. Suma total de la columna de débito:
\$350,000

Damascus Carpet presenta la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2010.

Damascus Carpet
Balanza de comprobación no ajustada
31 de agosto de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	8,650	
Cuentas por cobrar	21,760	
Provisiones	4,195	
Seguro pagado por anticipado	1,550	
Equipo	98,000	
Documentos por pagar		45,675
Cuentas por pagar		13,825
Isaiah Betts, capital		67,200
Isaiah Betts, retiros	25,375	
Honorarios devengados		214,725
Gastos por sueldos	122,500	
Gastos por renta	29,050	
Gastos de publicidad	1,260	
Gastos diversos	2,540	
Sumas totales	314,880	341,425

Las cantidades totales del débito y del crédito son desiguales como resultado de los errores siguientes:

- a) En el saldo de efectivo hubo un faltante de \$5,250.
- b) Un cobro de efectivo de \$3,600 se pasó al libro mayor como un débito a efectivo de \$6,300.
- c) No se pasó al libro mayor un débito de \$2,250 a cuentas por cobrar.

- d) Una devolución de \$350 de provisiones defectuosas se pasó erróneamente al libro mayor como un crédito de \$530 a provisiones.
- e) Una póliza de seguros adquirida a un costo de \$300 se pasó al libro mayor como un crédito a seguro pagado por anticipado.
- f) En el saldo de documentos por pagar hubo un faltante de \$13,125.
- g) Un crédito de \$1,575 en cuentas por pagar fue pasado por alto cuando se determinó el saldo de la cuenta.
- h) Un débito de \$6,125 por un retiro en efectivo del propietario se pasó como un débito a Isaiah Betts, capital.
- i) El saldo de \$12,600 en gastos de publicidad se anotó como \$1,260 en la balanza de comprobación.
- j) Se omitieron de la balanza de comprobación gastos por gas, electricidad y agua, con un saldo de \$12,075.

Instrucciones

1. Prepare la balanza de comprobación no ajustada corregida al 31 de agosto de 2010.
2.  ¿El hecho de que estén balanceadas las cantidades de los totales de la balanza de comprobación no ajustada del punto 1) significa que no hay errores en las cuentas? Explique su respuesta.



✓ 4. Suma total de la columna de débito:
\$38,680



Las transacciones efectuadas por Music Depot durante junio de 2010 fueron descritas al final del capítulo 1. Las que se realizaron durante julio, el segundo mes de operaciones del negocio, fueron las siguientes:

- Julio 1 Lee Chang efectuó una inversión adicional en Music Depot al depositar \$2,500 en la cuenta de cheques de la firma.
- 1 En lugar de seguir compartiendo espacio de oficina con una agencia de bienes raíces de la ciudad, Lee decidió rentar cerca de una tienda de música. Pagó la renta de julio, \$2,000.
 - 1 Pagó en efectivo una prima de \$2,700 por una póliza de seguros que cubre riesgos, robo e incendio. La póliza cubre un periodo de un año.
 - 2 Recibió efectivo de cuentas pendientes de cobro, \$1,350.
 - 3 A nombre de Music Depot, Lee firmó un contrato con una radiodifusora local, WHBD, para trasmisir segmentos con invitados durante los tres meses siguientes. El contrato exige que Music Depot aporte un musicalizador invitado durante 80 horas al mes con honorarios mensuales de \$3,600. Las horas adicionales a las consideradas en el contrato serán facturadas a WHBD a \$40 por hora. De acuerdo con el contrato, Lee recibió \$7,200 de la rafiodifusora como pago anticipado por los primeros dos meses.
 - 3 Entregó \$250 en efectivo por una cuenta pendiente de pago.
 - 4 Pagó \$500 en efectivo a un abogado por la revisión del contrato del 3 de julio con WHBD. (Se registra como gastos diversos.)
 - 5 Compró equipo de oficina a crédito de One-Stop Office Mart, \$5,000.
 - 8 Pagó en efectivo un anuncio en el periódico, \$200.
 - 11 Recibió \$800 en efectivo para actuar como musicalizador en una fiesta.
 - 13 Pagó \$600 en efectivo a una tienda de electrónica para rentar equipo de grabación digital.
 - 14 Pagó en efectivo sueldos por \$1,000 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo.
 - 16 Recibió \$1,750 en efectivo para actuar como musicalizador en una boda.
 - 18 Compró provisiones a crédito, \$680.
 - 21 Pagó \$420 en efectivo a Upload Music por el uso de su biblioteca de material musical para preparar diversos paquetes de audio.

- Julio 22 Pagó \$800 en efectivo a una estación de radio de la ciudad para publicitar los servicios de Music Depot dos veces al día durante el resto de julio.
- 23 Fungió como musicalizador en una boda por \$2,500. Recibió \$750 de efectivo, y el resto a pagar el 4 de agosto de 2010.
- 27 Pagó en efectivo una factura por electricidad, \$560.
- 28 Pagó en efectivo sueldos por \$1,000 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo.
- 29 Pagó en efectivo gastos diversos, \$150.
- 30 Se desempeñó como musicalizador en un baile de caridad por \$1,800. Recibió \$400 en efectivo; el resto se le pagará el 9 de agosto de 2010.
- 31 Recibió \$2,800 en efectivo como musicalizador de una fiesta.
- 31 Pagó \$1,100 en efectivo por regalías (gastos por música) a National Music Clearing por el uso de la música de diversos artistas durante julio.
- 31 Retiró \$1,500 de efectivo de Music Depot para uso personal.

Los siguientes son el catálogo de cuentas y los saldos de las cuentas (todos saldos normales) de Music Depot al 1 de julio de 2010.

11 Efectivo	\$ 8,010	41 Honorarios devengados	\$ 5,650
12 Cuentas por cobrar	1,350	50 Gastos por sueldos	400
14 Provisiones	170	51 Gastos por renta de oficina	750
15 Seguro pagado por anticipado	—	52 Gastos por renta de equipo	500
17 Equipo de oficina	—	53 Gastos por servicios	300
21 Cuentas por pagar	250	54 Gastos por música	1,290
23 Ingresos no ganados	—	55 Gastos de publicidad	600
31 Lee Chang, capital	8,000	56 Gastos por provisiones	180
32 Lee Chang, retiros	200	59 Gastos diversos	150

Instrucciones

1. Anote el 1 de julio de 2010 en el libro mayor los saldos de las cuentas en la columna de saldo apropiada de una cuenta con cuatro columnas. Escriba *Saldo* en la columna del concepto y ponga una marca de verificación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario. (*Sugerencia*. Compruebe la igualdad de las sumas de los saldos de débito y de crédito en el libro mayor antes de pasar a la instrucción siguiente.)
2. Analice y asiente cada transacción en un libro diario a dos columnas, y omita las explicaciones de los asientos.
3. Pase al libro mayor los asientos del libro diario, y traslade los saldos de las cuentas a la columna de saldo apropiada después de cada pase.
4. Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de julio de 2010.



AE 2-1 Ética y conducta profesional en los negocios



Al final del mes en curso, Hannah Kinsey preparó la balanza de comprobación de Seaside Rescue Service. En ella, el lado de los créditos es mayor que el lado de los débitos por una cantidad considerable. Hannah decidió sumar la diferencia al saldo de la cuenta de gastos diversos para concluir la preparación de los estados financieros del mes en curso en la fecha límite, a las 5 en punto. Hannah buscará la diferencia la semana siguiente, cuando tenga más tiempo.

Analice si Hannah se comporta de manera profesional.

AE 2-2 Ingresos a cuenta

Roswell College requiere que los estudiantes paguen por la enseñanza cada semestre antes del comienzo de las clases. No se permite a quienes no han pagado su colegiatura inscribirse ni asistir a clases.

¿Cuál asiento del libro diario considera que utilizaría Roswell College para registrar el recibo de los pagos por la enseñanza de los estudiantes? Describa la naturaleza de cada cuenta asentada.

AE 2-3
Registro de
transacciones

Entre Faye Lucas, gerente de Typhoon Data Company, y el nuevo contador, Steve Haack, se produjo la siguiente discusión.

Steve. He analizado nuestro método para registrar asientos y me parece ineficaz.

Faye. ¿De qué manera?

Steve. Bueno, corrígeme si me equivoco, pero me parece que el proceso contiene pasos innecesarios. Sería fácil preparar una balanza de comprobación al pasar las transacciones directamente al libro mayor y evitar por completo el libro diario. De esta manera podemos compactar el proceso de registro y pase al libro mayor en un solo movimiento y ahorrar mucho tiempo. ¿Qué te parece?

Faye. Me parece que debemos hablar.

**AE 2-4**
Débitos y créditos

Proyecto de grupo

A continuación se presenta el extracto de una conversación entre Barb Thiel, presidenta y directora general de Teton Construction Company, y su vecino, Loyd Crum.

Loyd. Asisto al curso "Introducción a la contabilidad" en una escuela nocturna. Me pregunto si puedes aclararme un par de dudas...

Barb. Lo haré, si es posible.

Loyd. Nuestro instructor afirma que es fundamental que comprendamos los conceptos básicos de la contabilidad, o nunca iremos más allá de la primera prueba. Mi problema son las reglas de débito y crédito, ¿sabes? Eso de que los activos aumentan con los débitos, disminuyen con los créditos, etcétera.

Barb. Sí, eso es fundamental. Sólo tienes que memorizar las reglas, no debe ser tan difícil.

Loyd. Claro que puedo memorizarlas; el problema es que quiero estar seguro de entender los conceptos básicos que contienen las reglas. Por ejemplo, ¿por qué los activos no pueden aumentar con los créditos y disminuir con los débitos igual que los ingresos? Si todos lo hicieran así, ¿por qué no se podría? Sería mucho más fácil si se aplicaran las mismas reglas para los incrementos y disminuciones de las cuentas. Y, ¿por qué el lado izquierdo de una cuenta se llama el lado de débito? ¿Por qué no tiene un nombre más sencillo como AI, por "Asiento a la izquierda"? Así el otro lado sería AD, "Asiento a la derecha". Por último, ¿por qué sólo hay dos lados para un asiento? ¿Por qué no puede tener tres o cuatro?

En un grupo de cuatro o cinco estudiantes, elija a uno que actúe como Barb y a otro que defienda la posición de Loyd.

1. Después de escuchar la conversación anterior, ayude a Barb a responder las preguntas de Loyd.
2. ¿Cuál información (aparte de los asientos de débito y crédito en el libro diario) puede incluir un sistema contable que resulte útil para que Barb administre Teton Construction Company?

AE 2-5
Transacciones y
estado de resultados

Cody Packwood planea administrar y operar Ace Caddy Service en el Hattiesburg Golf and Country Club de junio a agosto de 2010. Cody rentará un pequeño edificio de mantenimiento del club por \$600 mensuales y ofrecerá a los golfistas servicios de *caddy*, lo cual incluye renta de carritos para golfistas. Cody no ha recibido capacitación formal en contabilidad, y guarda los documentos de todos los cobros y gastos en una caja para zapatos. Una revisión de los registros de la caja de junio reveló que:

- Junio 1 Retiró \$2,500 de su cuenta bancaria personal que utilizará para operar el servicio de *caddy*.
- 1 Pagó en efectivo la renta al Hattiesburg Golf and Country Club, \$600.
 - 2 Pagó en efectivo provisiones de golf (pelotas de práctica, etc.), \$750.
 - 3 Acordó la renta de 25 carritos de golf (para jalar) y de 10 carros propulsados por gasolina por \$2,000 mensuales. Pagó \$500 de anticipo, y los \$1,500 restantes los pagará el 20 de junio.
 - 7 Compró provisiones a crédito, lo cual incluye gasolina para los carros de golf, \$500. Hattiesburg Golf and Country Club acordó autorizar a Cody almacenar sin costo la gasolina en uno de sus tanques de combustible.
 - 15 Recibió efectivo por servicios del 1 al 15 de junio, \$2,350.
 - 17 Pagó en efectivo a los acreedores, \$500.
 - 20 Pagó la renta restante de los carros de golf, \$1,500.

- Junio 22 Compró provisiones a crédito, lo cual incluye gasolina, \$400.
- 25 Aceptó el reconocimiento de la deuda (iou, por sus siglas en inglés: "I owe you") de los clientes, \$1,200.
- 28 Pagó en efectivo gastos diversos, \$150.
- 30 Recibió efectivo por servicios prestados del 16 al 30 de junio, \$2,650.
- 30 Pagó en efectivo gastos de teléfono y electricidad (servicios), \$140.
- 30 Pagó en efectivo sueldos a empleados de medio tiempo, \$450.
- 30 Recibió efectivo como pago de los iou, \$800.
- 30 Determinó el importe de las provisiones disponibles al final de junio, \$425.

Cody le plantea a usted varias preguntas relacionadas con sus asuntos contables, y le pide que le ayude a llevar los registros con el reporte de información financiera.

- Para ayudar a Cody con su contabilidad, prepare el catálogo de cuentas adecuado de Ace Caddy Service.
- Elabore el estado de resultados de junio con el fin de ayudar a Cody a evaluar la rentabilidad de Ace Caddy Service. Para este propósito, puede ser útil el uso de cuentas T para analizar los efectos de cada transacción de junio.
- Con base en los registros de Cody sobre recibos y pagos en efectivo, calcule la cantidad de efectivo disponible al 30 de junio. Para estos fines, puede ser útil una cuenta T de efectivo.
- Una cuenta del efectivo disponible al 30 de junio totalizó \$3,600. Analice brevemente las posibles causas de la diferencia entre el importe del efectivo que calculó en el punto c) y la cantidad real del efectivo disponible.

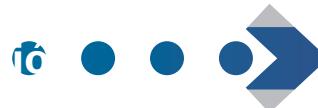
AE 2-6

Oportunidades para los contadores

Proyecto para Internet

La cada vez mayor complejidad de los negocios y el ambiente regulatorio actuales han creado una mayor demanda de contadores que puedan analizar las transacciones de negocios e interpretar sus efectos sobre los estados financieros. Además, la habilidad básica para analizar el impacto de las transacciones es necesaria para tener éxito en todos los campos de negocios, al igual que en otras disciplinas, como las jurídicas. Para comprender mejor la importancia de la contabilidad en el ambiente actual, busque oportunidades de trabajo en Internet o en un periódico de su ciudad. Un posible sitio web es <http://www.monster.com>. Después lleve a cabo una de estas opciones:

- Imprima una lista de cuando menos dos anuncios con ofertas de trabajos de contabilidad. O bien, lleve a la clase cuando menos dos anuncios de periódico con esta información.
- Imprima una lista de cuando menos dos anuncios con ofertas laborales que no sean de contabilidad para los cuales se prefiera o sea necesario cierto conocimiento de esta disciplina. O bien, lleve a la clase cuando menos dos anuncios de periódico con tales trabajos.



- A Un débito puede significar un aumento de una cuenta de activo (respuesta A) o una disminución en una cuenta de pasivo o de capital contable. Un crédito puede significar un decremento en una cuenta de activo (respuesta B) o un incremento en una cuenta de pasivo o de capital contable (respuestas C y D).
- C Las cuentas de pasivo, capital e ingresos (respuesta C) tienen saldos de *crédito* normales. Las cuentas de activo (respuesta A), de retiros (respuesta B) y de gastos (respuesta D) tienen saldos de *débito* normales.
- C Por lo general, las cuentas por cobrar (respuesta A), efectivo (respuesta B) y gastos diversos (respuesta D) tendrían saldos de débito. Honorarios devengados normalmente debe tener un saldo de crédito. Por lo tanto, es probable que un saldo de débito en honorarios devengados (respuesta C) indique un error en el proceso de registro.
- A El recibo de efectivo de las cuentas pendientes de los clientes aumenta el activo efectivo y disminuye el

activo cuentas por cobrar, tal como lo indica la respuesta A. La respuesta B tiene invertidos el débito y el crédito, y las respuestas C y D involucran transacciones con acreedores (cuentas por pagar) y no con clientes (cuentas por cobrar).

- D La balanza de comprobación (respuesta D) es una lista de los saldos y nombres de las cuentas incluidos en el libro mayor en una fecha específica, de modo que se pueda verificar la igualdad de los montos de los débitos y los créditos en el libro mayor. El estado de resultados (respuesta A) es un resumen de los ingresos y los gastos por un cierto periodo. El balance general (respuesta B) es una presentación de los activos, los pasivos y el capital contable en una fecha específica. El estado de variaciones en el capital contable (respuesta C) es un resumen de los cambios en el capital contable durante determinado periodo.



El proceso de ajuste

© Moori / Dreamstime.com



MARVEL ENTERTAINMENT, INC.

¿Estás suscrito a alguna revista? Casi todos nos suscribimos a una o más revistas, como *Cosmopolitan*, *Sports Illustrated*, *Golf Digest*, *Newsweek* o *Rolling Stone*. Estas publicaciones acostumbran pedirle que pague por anticipado el precio de la anualidad antes de recibir cualquier ejemplar. ¿Cuándo debe la compañía editora registrar los ingresos de las suscripciones?

Como se analizó en el capítulo 2, en ocasiones los ingresos se ganan y los gastos se efectúan en el momento en que se recibe o se paga el efectivo. En caso de transacciones como la suscripción a una revista, los ingresos se ganan cuando se entrega la publicación, no cuando se recibe el efectivo. Se exige a casi todas las compañías que consideren los ingresos y los gastos cuando el beneficio se proporciona o se consume sustancialmente, lo cual tal vez no sea cuando se recibe o se paga el efectivo.

Una compañía que registra los ingresos de las suscripciones es **Marvel Entertainment, Inc.** Comenzó en 1939 como una empresa que publicaba revistas de tiras

cómicas, y que creó a personajes tan populares como Spider-Man®, X-Men®, Fantastic Four® y Avengers®. Desde estos humildes inicios, Marvel se ha convertido en una compañía de entretenimiento con ingresos multimillonarios y una línea de productos muy completa. No sólo publica revistas de tiras cómicas, sino que también ofrece productos como películas, juegos de video y juguetes.

Se exige a casi todas las compañías como Marvel Entertainment, que antes de preparar sus estados financieros tomen en cuenta en sus registros contables partidas como los ingresos ganados de suscripciones de revistas. En este capítulo se describe y se ejemplifica este proceso de reconocimiento.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

- 1 Describir la naturaleza del proceso de ajuste.
- 2 Registrar asientos en el libro diario de cuentas que requieren ajuste.
- 3 Resumir el proceso de ajuste.
- 4 Preparar una balanza de comprobación ajustada.

Naturaleza del proceso de ajuste	Registro de asientos de ajuste	Resumen del proceso de ajuste	Balanza de comprobación ajustada
El proceso de ajuste EE 3-1 (página 101)	Gastos pagados por anticipado EE 3-3 (página 107)	EE 3-8 (página 113)	EE 3-9 (página 119)
Tipos de cuentas que requieren un ajuste EE 3-2 (página 104)	Ingresos no ganados EE 3-4 (página 108)	Ingresos devengados EE 3-5 (página 109)	Gastos devengados EE 3-6 (página 111)
		Gastos por depreciación EE 3-7 (página 113)	

De un vistazo Menú Pase a la página 121

South-Western

1

Describir la naturaleza del proceso de ajuste.



American Airlines emplea la contabilidad con base acumulada. Los ingresos se reconocen cuando los pasajeros hacen el viaje, no cuando llevan a cabo la reservación o pagan el boleto.

Naturaleza del proceso de ajuste

Cuando se preparan estados financieros, la vida económica de un negocio se divide en períodos. Este **concepto de periodo contable** requiere que los ingresos y los gastos se reporten en el periodo en que se llevan a cabo. Para determinar el periodo, los contadores emplean de manera habitual las normas de información financiera (NIF). El uso de la contabilidad con base acumulada es requerido por las NIF.

De acuerdo con la **contabilidad con base acumulada**, los ingresos se reportan en el estado de resultados en el periodo en que se ganaron. Por ejemplo, se registran cuando se proporcionan los servicios a los clientes. El efectivo puede o no recibirse de los clientes durante ese periodo. El término contable que apoya el reporte de los ingresos se denomina **concepto de reconocimiento de ingresos**.

Bajo la base acumulada, los gastos se reportan en el mismo periodo que los ingresos con los que se relacionan. Por ejemplo, los gastos por servicios efectuados en diciembre se registran como un gasto y se concilian contra los ingresos de diciembre aunque la factura por los servicios tal vez no se pague sino hasta enero. El concepto contable que apoya el reporte en el mismo periodo de los ingresos y los gastos relacionados se llama **concepto de conciliación, o principio de conciliación**. Al conciliar los ingresos y los gastos, se reportan adecuadamente en el estado de resultados la utilidad o pérdida netas del periodo.

Aunque las NIF requieren una contabilidad con base acumulada, algunos negocios emplean la **contabilidad con base en efectivo**. De acuerdo con este enfoque, los ingresos y los gastos se

reportan en el estado de resultados en el periodo en el que se recibió o se pagó efectivo. Por ejemplo, los honorarios se registran cuando se recibe el efectivo de los clientes; asimismo, los sueldos se reportan cuando se paga el efectivo a los empleados. La utilidad (o la pérdida) neta es la diferencia entre el recibo de efectivo (ingresos) y los pagos de efectivo (gastos).

Los negocios de servicios pequeños pueden emplear la contabilidad con base en efectivo porque tienen pocas cuentas por cobrar y por pagar. Por ejemplo, los abogados, médicos y agentes de bienes raíces a menudo utilizan este sistema. Para ellos, la base en efectivo ofrece estados financieros similares a los de la base acumulada. Sin embargo, para casi todos los negocios grandes la base en efectivo no aporta estados financieros exactos que satisfagan las necesidades de los usuarios. Por esta razón, en este texto se aplica la base acumulada.

 El concepto de conciliación apoya el reporte de los ingresos y gastos relacionados en el mismo periodo.

El proceso de ajuste

Al final del periodo contable, muchos de los saldos de las cuentas del libro mayor se reportan sin cambios en los estados financieros. Por ejemplo, los saldos de las cuentas de efectivo y de terreno son las cantidades que de manera normal se reportan en el balance general.

Sin embargo, bajo la base acumulada, algunas cuentas del libro mayor deben ponerse al día.¹ Esta puesta al día se necesita por las razones siguientes:

1. Algunos gastos no se registran a diario. Por ejemplo, el uso cotidiano de provisiones requeriría muchos asientos con cantidades pequeñas. Asimismo, los administradores no necesitan conocer el importe de las provisiones disponibles de manera diaria.
2. Algunos ingresos y gastos ocurren con el paso del tiempo, en lugar de hacerlo como transacciones separadas. Por ejemplo, la renta recibida por anticipado (renta no ganada) vence y se convierte en un ingreso con el paso del tiempo. Asimismo, un seguro pagado por anticipado vence y se convierte en un gasto con el paso del tiempo.
3. Algunos ingresos y gastos no pueden registrarse. Por ejemplo, una compañía puede haber proporcionado servicios a clientes que no ha podido facturar o registrar al final del periodo contable. Asimismo, tal vez no pague a sus empleados sino hasta el siguiente periodo contable aunque éstos hayan ganado su sueldo en el periodo actual.

 Todos los asientos de ajuste afectan cuando menos una cuenta del estado de resultados y una cuenta del balance general.

El análisis y la tarea de poner al día las cuentas al final del periodo antes de que se preparen los estados financieros se llama **proceso de ajuste**. Los asientos en el libro diario que ponen al día todas las cuentas al final del periodo contable se denominan **asientos de ajuste**. Todos los asientos de ajuste afectan cuando menos una cuenta del estado de resultados y una cuenta del balance general. Por lo tanto, un asiento de ajuste *siempre* se relacionará con una cuenta de ingresos o de gastos y con una cuenta de activo o pasivo.

Ejercicio de ejemplo 3-1 Cuentas que requieren ajuste

1

Indique con un Sí o un No si cada una de las cuentas siguientes normalmente requiere un asiento de ajuste.

- | | | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| a) Efectivo | c) Gastos por sueldos | e) Cuentas por cobrar |
| b) Renta pagada por anticipado | d) Equipo de oficina | f) Renta no ganada |

Siga mi ejemplo 3-1

- | | | |
|-------|-------|-------|
| a) No | c) Sí | e) Sí |
| b) Sí | d) No | f) Sí |

Para práctica: EP 3-1A, EP 3-1B

¹ Bajo la contabilidad con base en efectivo, las cuentas no requieren un ajuste. Esto se debe a que sólo se registran transacciones cuando se recibe o paga efectivo. Por lo tanto, no se aplica el concepto de *conciliación*.

Tipos de cuentas que requieren un ajuste

A continuación se presentan cuatro tipos básicos de cuentas que requieren asientos de ajuste.

- 1. Gastos pagados por anticipado
- 2. Ingresos no ganados
- 3. Ingresos devengados
- 4. Gastos devengados

Los **gastos pagados por anticipado** son el pago adelantado de gastos *futuros* y se registran como activos cuando se paga el efectivo. Con el tiempo, o durante las operaciones normales, se convierten en gastos. Un ejemplo es la transacción siguiente de NetSolutions del capítulo 2.



La colegiatura que paga al inicio de cada período escolar es un ejemplo de un gasto pagado por anticipado por usted como estudiante.

1 de diciembre NetSolutions pagó \$2,400 como prima de una póliza de seguro por un año.

El 1 de diciembre, el pago de efectivo por \$2,400 se registró como un débito en seguro pagado por anticipado y como un crédito en efectivo por \$2,400. Al final de diciembre, sólo vence y se transforma en gasto la cantidad de \$200 (\$2,400 divididos entre 12 meses) de la prima del seguro. Los \$2,200 restantes del seguro pagado por anticipado se convertirán en un gasto en los meses futuros. Por lo tanto, \$200 es el gasto por seguro de diciembre y debe registrarse con un asiento de ajuste.

Otros ejemplos de gastos pagados por anticipado son las provisiones, la publicidad pagada por anticipado y los intereses pagados por anticipado.

Los **ingresos no ganados** son el cobro en forma anticipada de ingresos *futuros* y se registran como pasivos cuando se recibe el efectivo; se convierten en ingresos ganados con el tiempo o durante las operaciones normales. Sirva de ejemplo la siguiente transacción del 1 de diciembre de NetSolutions.

1 de diciembre NetSolutions recibió \$360 por la renta de un terreno durante 3 meses.

El 1 de diciembre, el cobro de efectivo de \$360 se registró como un débito en efectivo y como un crédito en renta no ganada por \$360. Al final de diciembre, se han ganado \$120 (\$360 divididos entre 3 meses) de la renta no ganada. Los \$240 restantes se convertirán en ingresos por renta en los meses futuros. Por lo tanto, los \$120 son ingresos por renta de diciembre y deben registrarse con un asiento de ajuste.

Otros ejemplos de ingresos no ganados son los pagos recibidos por enseñanza en forma anticipada por una escuela, una igualdad anual que recibe un abogado, las primas que recibe en forma anticipada una compañía de seguros y las suscripciones de revistas de una editorial.

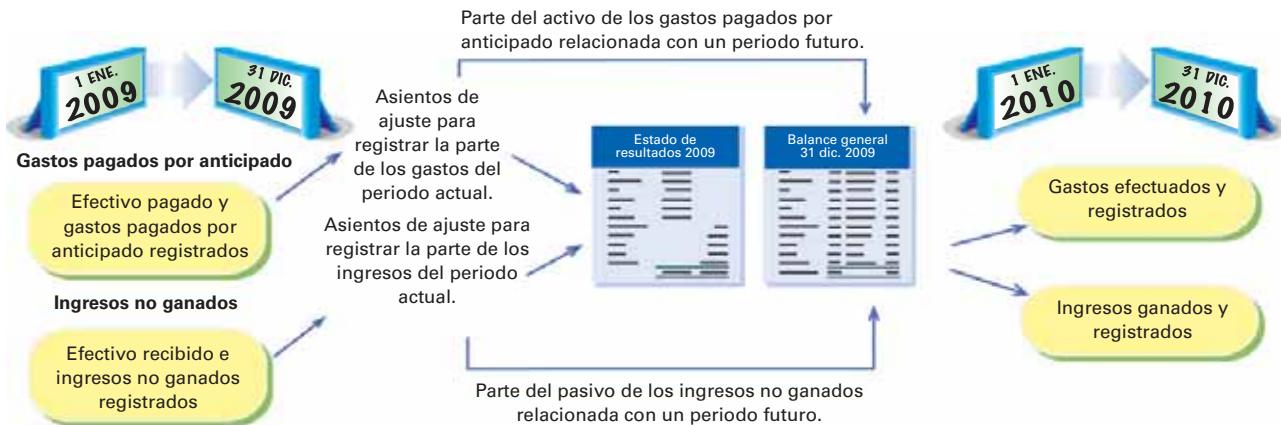
La figura 1 ejemplifica los gastos pagados por anticipado y los ingresos no ganados.

Figura 1

Tipo de ajustes: gastos pagados por anticipado e ingresos no ganados

1 ene. 2009 — Periodo contable actual — 31 dic. 2009

Periodo contable futuro



@netsolutions

Los **ingresos devengados** son aquellos no registrados que se han ganado y por los cuales todavía no se ha recibido efectivo. Los honorarios por servicios que ha proporcionado un abogado o un médico, pero que todavía no ha facturado, son ingresos devengados. El siguiente es un ejemplo de NetSolutions y uno de sus clientes.

15 de diciembre NetSolutions firmó un acuerdo con Dankner Co. el 15 de diciembre según el cual le facturará a Dankner Co. el 15º día de cada mes los servicios proporcionados a un precio de \$20 por hora.

Del 16 al 31 de diciembre, NetSolutions proporcionó 25 horas de servicio a Dankner Co. Aunque se han ganado ingresos por \$500 (25 horas × \$20), no se facturarán sino hasta el 15 de enero. Asimismo, los \$500 de efectivo no se recibirán sino hasta que Dankner pague su factura. Por lo tanto, los \$500 de ingresos devengados y los \$500 de honorarios ganados deben registrarse con un asiento de ajuste el 31 de diciembre.

Otros ejemplos de ingresos devengados son los intereses devengados sobre los documentos por cobrar y la renta devengada sobre una propiedad rentada a otros.

Los **gastos devengados** son aquellos no registrados que se han efectuado y por los cuales todavía no se ha pagado efectivo. Los sueldos adeudados a los empleados al final de un periodo pero todavía no pagados son gastos devengados. El siguiente es un ejemplo relacionado con NetSolutions y sus empleados.

31 de diciembre NetSolutions debe a sus empleados sueldos de \$250 por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre.

NetSolutions pagó sueldos por \$950 el 13 de diciembre y por \$1,200 el 27 de diciembre de 2009. Estos pagos cubrieron los periodos de dos semanas que concluyeron en esas fechas. Al 31 de diciembre de 2009, NetSolutions adeuda a sus empleados sueldos de \$250 por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre. No obstante, los sueldos de \$250 se pagarán el 10 de enero de 2010 y son gastos de diciembre. Por lo tanto, se deben registrar \$250 de sueldos devengados con un asiento de ajuste el 31 de diciembre.

Otros ejemplos de gastos devengados son los intereses devengados sobre los documentos por pagar y los impuestos devengados.

Como en el caso anterior, los ingresos devengados son ingresos ganados que no están registrados. Los cobros de efectivo por este concepto normalmente se reciben en el siguiente periodo contable. Los gastos devengados son gastos efectuados, pero no registrados. Los pagos de efectivo por los gastos devengados normalmente se pagan en el siguiente periodo contable. La figura 2 ilustra la naturaleza de los ingresos y los gastos devengados.

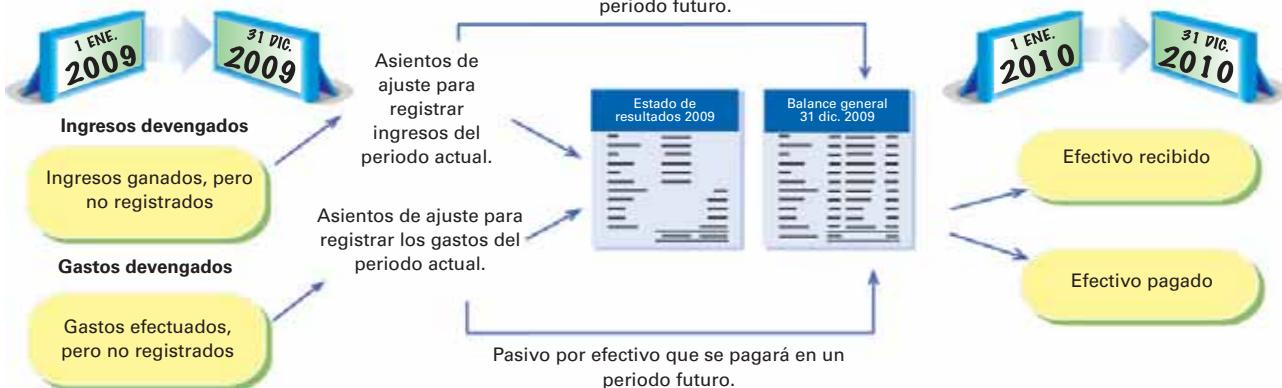
Figura 2

Tipo de ajustes: ingresos y gastos devengados

**1 ene. — Periodo contable actual — 31 dic.
2009**

Periodo contable futuro

Activo por efectivo que se recibirá en un periodo futuro.



Los gastos pagados por anticipado y los ingresos no ganados a veces se conocen como *diferimientos*. Esto se debe a que el registro de los gastos o los ingresos relacionados se difiere para un periodo futuro. Los ingresos devengados y los gastos devengados a veces se denominan *acumulaciones*. Esto se debe a que los ingresos o los gastos relacionados deben registrarse o devengarse en el periodo actual.

Ejercicio de ejemplo 3-2 Tipos de ajustes

1

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado; 2) ingresos no ganados, y 3) gastos devengados, y 4) ingresos devengados.

- a) Sueldos adeudados, pero todavía no pagados.
- b) Provisiones disponibles a mano.
- c) Honorarios recibidos, pero todavía no ganados.
- d) Honorarios devengados, pero todavía no recibidos.

Siga mi ejemplo 3-2

- a) Gastos devengados.
- b) Gastos pagados por anticipado.
- c) Ingresos no ganados.
- d) Ingresos devengados.

Para práctica: EP 3-2A, EP 3-2B

2

Registrar asientos en el libro diario en cuentas que requieren ajuste.

Registro de asientos de ajuste

Como ejemplo de asientos de ajuste se emplea la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions del 31 de diciembre de 2009, que se presenta en la figura 3. La figura 4 muestra un catálogo de cuentas ampliado de la empresa. Las cuentas adicionales que se utilizan en este capítulo se muestran a color. Se aplican las reglas de débito y crédito que se presentaron en la figura 3 del capítulo 2 para registrar los asientos de ajuste.

Figura 3

Balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions

@netsolutions

NetSolutions Balanza de comprobación no ajustada 31 de diciembre de 2009		
	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	2,065	
Cuentas por cobrar	2,220	
Provisiones	2,000	
Seguro pagado por anticipado	2,400	
Terreno	20,000	
Equipo de oficina	1,800	
Cuentas por pagar		900
Renta no ganada		360
Chris Clark, capital		25,000
Chris Clark, retiros	4,000	
Honorarios devengados		16,340
Gastos por sueldos	4,275	
Gastos por renta	1,600	
Gastos por servicios	985	
Gastos por provisiones	800	
Gastos diversos	455	
Sumas totales	<u>42,600</u>	<u>42,600</u>

Figura 4**Catálogo de cuentas ampliado de NetSolutions**

Cuentas del balance general		Cuentas del estado de resultados	
1. Activos		4. Ingresos	
11 Efectivo		41 Honorarios devengados	
12 Cuentas por cobrar		42 Ingresos por renta	
14 Provisiones		5. Gastos	
15 Seguro pagado por anticipado		51 Gastos por sueldos	
17 Terreno		52 Gastos por renta	
18 Equipo de oficina		53 Gastos por depreciación	
19 Depreciación acumulada de equipo de oficina		54 Gastos por servicios	
2. Pasivos		55 Gastos por provisiones	
21 Cuentas por pagar		56 Gastos por seguro	
22 Sueldos por pagar		59 Gastos diversos	
23 Renta no ganada			
3. Capital contable			
31 Chris Clark, capital			
32 Chris Clark, retiros			

Gastos pagados por anticipado

El saldo en la cuenta de provisiones de NetSolutions al 31 de diciembre es de \$2,000. Algunas de estas provisiones (CD, papel, sobres, etc.) se utilizaron durante diciembre, y otras todavía están disponibles a la mano (no se han utilizado). Si se conoce una de las cantidades, es posible determinar la otra. Normalmente es más fácil calcular el costo de las provisiones disponibles al final del mes que registrar las que se utilizaron cada día. Al suponer que el 31 de diciembre el importe de las provisiones disponibles a la mano asciende a \$760, el importe que se transferirá de la cuenta de activo a la cuenta de gastos es de \$1,240, calculado de este modo:

Provisiones disponibles durante diciembre (saldo de la cuenta)	\$ 2,000
Provisiones disponibles a la mano, 31 de diciembre	760
Provisiones utilizadas (importe del ajuste)	\$ 1,240

Al final de diciembre, la cuenta de gastos por provisiones debe haber aumentado (débito/debe) por \$1,240, y la cuenta de provisiones debe haber disminuido (crédito/haber) por \$1,240 para registrar las que se utilizaron durante diciembre. El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y en las cuentas T de provisiones y gastos por provisiones.

Libro diario					Página 5	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Dic. 31	Gastos por provisiones Provisiones Provisiones utilizadas (\$2,000 – \$760).			55 14	1,240	1,240

Provisiones			Gastos por provisiones		
Saldo	2,000	31 dic.	1,240		
Saldo ajust.	760			Saldo 31 dic. 1,240	800 2,040

El asiento de ajuste se presenta a colores en las cuentas T para diferenciarlo de las otras transacciones. Después de que se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, la cuenta de provisiones muestra un saldo de débito de \$760. Este saldo es un activo que se convertirá en un gasto en un periodo futuro.

El saldo de débito de \$2,400 en la cuenta del seguro pagado por anticipado de NetSolutions representa un pago anticipado el 1 de diciembre de un seguro por 12 meses. Al final de diciembre, la cuenta de gastos por seguro debe incrementarse (débito) y la cuenta del seguro pagado por anticipado debe disminuir (crédito) por \$200, del seguro de un mes. El siguiente es el asiento de ajuste registrado en el libro diario y en las cuentas T del libro mayor de seguro pagado por anticipado y gastos por seguro.

	31	Gastos por seguro Seguro pagado por anticipado Seguro vencido (\$2,400/12).		56 15	200	200
--	----	---	--	----------	-----	-----

Seguro pagado por anticipado	Gastos por seguro
Saldo 2,400 31 dic. 200	31 dic. 200
Saldo ajust. 2,200	↑

Después de que se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, la cuenta del seguro pagado por anticipado tiene un saldo de débito de \$2,200. Este saldo es un activo que se volverá un gasto en períodos futuros. Esta cuenta de gastos por seguro tiene un saldo de débito de \$200, los cuales son un gasto en el periodo actual.

El saldo ajustado de un gasto pagado por anticipado es un activo que se convertirá en un gasto en un periodo futuro.

¿Cuál es el efecto de omitir asientos de ajuste? Si no se registran los ajustes anteriores por provisiones (\$1,240) y por el seguro (\$200), los estados financieros preparados al 31 de diciembre serán incorrectos. En el estado de resultados, gastos por provisiones y gastos por seguro tendrán una subvaluación por un total de \$1,440 (\$1,240 + \$200), y la utilidad neta tendrá una sobrevaluación de \$1,440.

En el balance general, provisiones y seguro pagado por anticipado tendrán una sobrevaluación de \$1,440. Como la utilidad neta aumenta el capital contable, Chris Clark, capital también tendrá una sobrevaluación de \$1,440 en el balance general. Los siguientes son los efectos de omitir estos asientos de ajuste en el estado de resultados y en el balance general.

Importe de lo incorrecto	
Estado de resultados	
Ingresos manifestados correctamente	\$ XXX
Gastos subvaluados por	(1,440)
Utilidad neta sobrevaluada por	\$ 1,440
Balance general	
Activos sobrevaluados por	\$ 1,440
Pasivos manifestados correctamente	\$ XXX
Capital contable sobrevaluado por	1,440
Pasivos y capital contable totales sobrevaluados por	\$ 1,440

La flecha 1) indica el efecto sobre los activos de los gastos subvaluados. La flecha 2) señala el efecto sobre el capital contable de la utilidad neta sobrevaluada.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

USO LIBRE

A menudo los empleados pueden usar las provisiones de oficina bajo un esquema de "uso libre". Esto significa que no deben "firmar" por la distribución de las provisiones de oficina, sino sólo obtener las que requieran de un área de almacenamiento

local. No obstante, sólo porque estos recursos se obtienen con facilidad, no significa que se puedan emplear para uso personal. Existen muchos casos en los cuales los empleados han sido despedidos por llevarse las provisiones a casa para su uso particular.



A veces se efectúan pagos por los gastos pagados por anticipado al inicio del periodo en el cual *se utilizarán o consumirán por completo*. El siguiente es un ejemplo de una transacción del 1 de diciembre de NetSolutions.

1 de diciembre NetSolutions pagó una renta de \$800 por el mes.

El 1 de diciembre, el pago de renta de \$800 representa una renta pagada por anticipado. Sin embargo, ésta vence a diario, y al final de diciembre no quedará nada de ese activo. En tales casos, el pago de \$800 se registra como gastos por renta y no como renta pagada por anticipado. De este modo, no se necesita un asiento de ajuste al final del periodo.²

Ejercicio de ejemplo 3-3 Ajuste para un gasto pagado por anticipado

2

La cuenta de seguro pagado por anticipado tenía un saldo inicial de \$6,400 y un débito de \$3,600 de primas pagadas durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe del seguro no vencido relacionado con períodos futuros asciende a \$3,250.

Siga mi ejemplo 3-3

Gastos por seguro	6,750
Seguro pagado por anticipado	6,750
Seguro vencido (\$6,400 + \$3,600 – \$3,250)	

Para práctica: EP 3-3A, EP 3-3B

Ingresos no ganados

La balanza de comprobación no ajustada al 31 de diciembre de NetSolutions indica un saldo en la cuenta de renta no ganada de \$360. Este saldo representa el cobro de tres meses de renta el 1 de diciembre por este mes, y por enero y febrero. Al final de diciembre, se ha ganado un mes de renta. Por lo tanto, la cuenta de renta no ganada debe disminuir (débito) por \$120, mientras que la cuenta de ingresos por renta debe aumentar (crédito) por \$120. Los \$120 representan los ingresos por renta de un mes (\$360/3). El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y las cuentas T del libro mayor.



Best Buy ofrece contratos con una garantía extendida por períodos de entre 12 y 36 meses. Los cobros por las ventas de estos contratos se reportan como ingresos no ganados en el balance general de Best Buy. Los ingresos se registran cuando vencen los contratos.

	31	Renta no ganada Ingresos por renta Renta ganada (\$360/3 meses).	23 42	120	120
--	----	--	----------	-----	-----

Renta no ganada

31 dic.	120	Saldo	360	240	
	↑	↓			
		Saldo ajust.			

Ingresos por renta

31 dic.	120		
	↑		

Después de que se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, la cuenta de renta no ganada tiene un saldo de crédito de \$240. Este saldo es un pasivo que se convertirá en un ingreso en un periodo futuro. Ingresos por renta tiene un saldo de \$120, el cual es un ingreso del periodo actual.³

Si el ajuste anterior de una renta no ganada e ingresos por renta no se registra, los estados financieros preparados el 31 de diciembre serán incorrectos. En el estado de resultados, los ingresos por renta y la utilidad neta serán subvaluados por \$120. En el balance general, renta no ganada será sobrevaluada por \$120, y Chris Clark capital será subvaluado por \$120. Los efectos de omitir este asiento de ajuste aparecen en la parte superior de la página siguiente.

2 Un tratamiento alterno para registrar el costo de las provisiones, la renta y otros gastos pagados por anticipado se analiza en un apéndice que puede descargarse del sitio web que acompaña el libro (academic.cengage.com/accounting/warren).

3 Un tratamiento alterno para registrar los ingresos recibidos antes de haber sido ganados se analiza en un apéndice que puede descargarse del sitio web que acompaña el libro (academic.cengage.com/accounting/warren).

Importe de lo incorrecto
Estado de resultados
Ingresos subvaluados por \$ (120)
Gastos manifestados correctamente XXX
Utilidad neta subvaluada por \$ 120
Balance general
Activos manifestados correctamente \$ XXX
Pasivos sobrevaluados por \$ 120
Capital contable subvaluado por (120)
Pasivos y capital contable totales manifestados correctamente \$ XXX

Ejercicio de ejemplo 3-4 Ajuste por ingresos no ganados

2

El saldo en la cuenta de honorarios no ganados, antes del ajuste al final del año, es de \$44,900. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere si el importe de los honorarios no ganados al final de año es de \$22,300.

Siga mi ejemplo 3-4

Honorarios no ganados	22,600
Honorarios devengados	22,600
Honorarios devengados (\$44,900 – \$22,300).	

Para práctica: EP 3-4A, EP 3-4B

Ingresos devengados

Durante un periodo contable, algunos ingresos se registran sólo cuando se recibe efectivo. Por lo tanto, al final de algún periodo pueden existir ingresos que se han ganado *pero que no han sido registrados*. En tales casos, los ingresos deben reportarse al aumentar (débito) una cuenta de activos o aumentar (crédito) una cuenta de ingresos.



RadioShack Corporation se dedica a la venta al detalle de artículos electrónicos. RadioShack acumula ingresos por cobros financieros, cobros tardíos y comisiones por cheques devueltos relacionados con sus operaciones de crédito.

Por ejemplo, suponga que NetSolutions firmó un acuerdo con Dankner Co. el 15 de diciembre. El acuerdo contempla que la empresa responderá preguntas sobre computadoras y ofrecerá ayuda a los empleados de Dankner Co. Los servicios serán facturados a Dankner Co. el 15º día de cada mes a una tarifa de \$20 por hora. Al 31 de diciembre, NetSolutions ha proporcionado 25 horas de ayuda a su cliente. Los ingresos de \$500 (25 horas × \$20) serán facturados el 15 de enero. Sin embargo, NetSolutions ganó los ingresos en diciembre.

El reclamo contra un cliente por el pago de los \$500 es una cuenta por cobrar (un *activo*). Por lo tanto, la cuenta de cuentas por cobrar debe aumentar (débito) por \$500 y la cuenta de honorarios ganados debe incrementarse (crédito) por \$500. El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y las cuentas T del libro mayor.

	31	Cuentas por cobrar Honorarios devengados Honorarios devengados (25 hrs. × \$20).	12 41	500	500
--	----	---	----------	-----	-----

Cuentas por cobrar			Honorarios devengados		
Saldo	2,220		Saldo	16,340	
31 dic.	500		31 dic.	500	
Saldo ajust.	2,720		Saldo ajust.	16,840	

Si no se registra el ajuste por los ingresos devengados (\$500), los honorarios devengados y la utilidad neta serán subvaluados por \$500 en el estado de resultados. En el balance general, cuentas por cobrar y Chris Clark capital serán subvaluadas por \$500. Los efectos de omitir este asiento de ajuste se presentan enseguida.

Importe de lo incorrecto	
Estado de resultados	
Ingresos subvaluados por	→ \$ (500)
Gastos manifestados correctamente	XXX
Utilidad neta subvaluada por	\$ (500) ←
Balance general	
Activos subvaluados por	→ \$ (500)
Pasivos manifestados correctamente	\$ XXX
Capital contable subvaluado por	(500) ←
Pasivos y capital contable totales subvalados por	\$ (500)

Ejercicio de ejemplo 3-5 Ajuste por ingresos devengados

2

Al final del año en curso se han ganado \$13,680 de honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar los honorarios devengados.

Siga mi ejemplo 3-5

Cuentas por cobrar	13,680
Honorarios devengados	13,680
Honorarios devengados.	

Para práctica: EP 3-5A, EP 3-5B

Gastos devengados

Algunos tipos de servicios que se utilizan para obtener ingresos se pagan *después* de que el servicio se ha realizado. Por ejemplo, el gasto por sueldos se utiliza hora tras hora, pero sólo se paga a diario, por semana, por dos semanas o por mes. Al final del periodo contable, el importe de tales partidas *devengadas* pero no pagadas es un gasto y un pasivo.

Por ejemplo, si el último día del periodo de pago de los empleados no es el último día del periodo contable, debe registrarse un gasto devengado (gastos por sueldos) y el pasivo relacionado (sueldos por pagar) mediante un asiento de ajuste. Éste es necesario para que los gastos concilien adecuadamente en el periodo en el cual se utilizaron para ganar ingresos.

Por ejemplo, NetSolutions paga a sus empleados cada dos semanas. Durante diciembre pagó sueldos por \$950 el día 13, y por \$1,200 el día 27. Estos importes cubrían los períodos de pago que concluían en esos días, como se aprecia en la figura 5. Al 31 de diciembre, NetSolutions adeuda \$250 de sueldos a los empleados por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre. Por lo tanto, la cuenta de gastos por sueldos debe aumentar (débito) por \$250 y la cuenta de sueldos por pagar debe aumentar (crédito) por \$250. El siguiente es el asiento de ajuste del libro diario y las cuentas T del libro mayor.

31	Gastos por sueldos Sueldos por pagar Sueldos devengados.	51 22	250	250
----	--	----------	-----	-----



Callaway Golf Company, fabricante de palos de golf tan innovadores como el "Big Bertha" para distancias grandes, reporta gastos por autorizaciones devengados en su balance general.

Gastos por sueldos		Sueldos por pagar	
Saldo	4,275		
31 dic.	250		31 dic.
Saldo ajust.	4,525		250

Después de que se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, el saldo de débito de la cuenta de gastos por sueldos es de \$4,525, que corresponde a los gastos por sueldos de dos meses, noviembre y diciembre. El saldo de crédito de \$250 en sueldos por pagar es el pasivo por los sueldos adeudados al 31 de diciembre.

Como se observa en la figura 5, NetSolutions pagó sueldos de \$1,275 el 10 de enero. Este pago incluye los \$250 de sueldos devengados registrados el 31 de diciembre. Por lo tanto, el 10 de enero la cuenta de sueldos por pagar debe disminuir (débito) por \$250. Asimismo, la cuenta de gastos por sueldos debe aumentar (débito) por \$1,025 (\$1,275 – \$250), que son los gastos por sueldos del 1 al 10 de enero. Por último, la cuenta de efectivo disminuye (crédito) por \$1,275. A continuación se muestra el asiento en el libro diario del pago de sueldos el 10 de enero.⁴

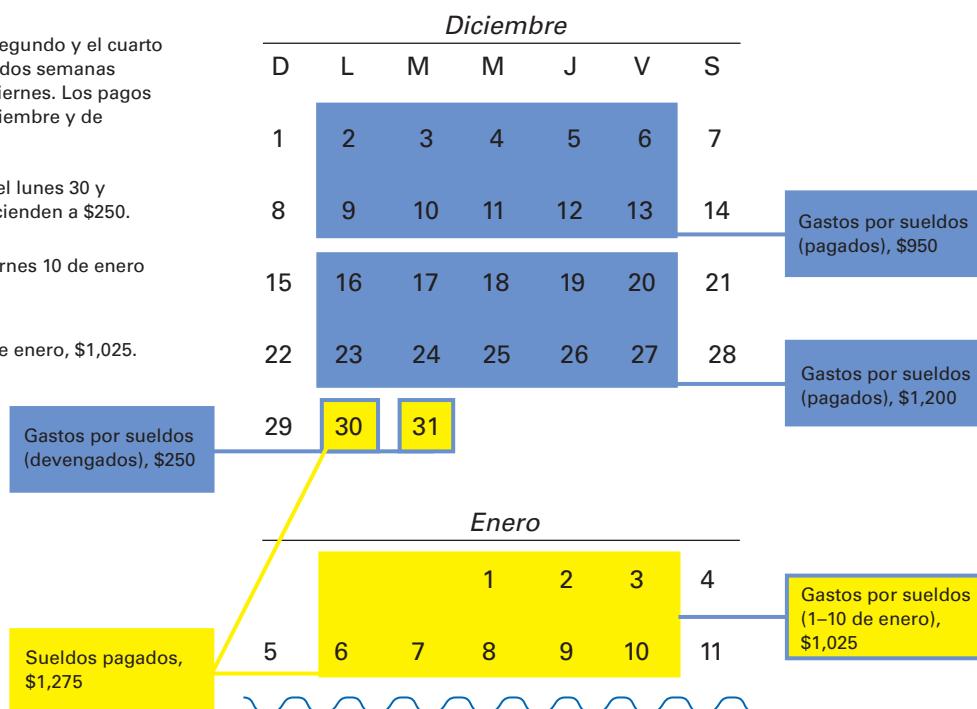
Enero	10	Gastos por sueldos Sueldos por pagar Efectivo	51 22 11	1,025 250	1,275
-------	----	---	----------------	--------------	-------

¿Cuál sería el efecto sobre los estados financieros si no se registrara el ajuste por sueldos (\$250)? En el estado de resultados, gastos por sueldos se declararía con una subvaluación de \$250, y la utilidad neta se sobrevaloraría por \$250. En el balance general, sueldos por pagar se subvalua-

Figura 5

Sueldos devengados

1. Se pagaron sueldos en el segundo y el cuarto viernes de los períodos de dos semanas que concluyeron en esos viernes. Los pagos fueron de \$950 el 13 de diciembre y de \$1,200 el 27 de diciembre.
2. Los sueldos devengados del lunes 30 y martes 31 de diciembre ascienden a \$250.
3. Los sueldos pagados el viernes 10 de enero totalizan \$1,275.
4. Gastos por sueldos, 1–10 de enero, \$1,025.



4 Para simplificar el registro de las transacciones del periodo siguiente, algunos contadores usan lo que se conoce como *asientos de reversión* de ciertos tipos de ajustes. Se analizan y se ofrecen ejemplos de los asientos de reversión en el apéndice B del final del libro.

ría por \$250, y Chris Clark capital se sobrevaluaría por \$250. Los efectos de omitir este asiento de ajuste se presentan enseguida.

	Importe de lo incorrecto
Estado de resultados	
Ingresos manifestados correctamente	\$ XXX
Gastos subvaluados por	(250)
Utilidad neta sobrevaluada por	\$ 250
Balance general	
Activos manifestados correctamente	\$ XXX
Pasivos subvaluados por	\$ (250)
Capital contable sobrevaluado por	250
Pasivos y capital contable, totales manifestados correctamente	\$ XXX

Ejercicio de ejemplo 3-6 Ajuste por gastos devengados

2

Sanregret Realty Co. paga sueldos semanales de \$12,500 el viernes por una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable, y suponga que el periodo concluye el jueves.

Siga mi ejemplo 3-6

Gastos por sueldos	10,000
Sueldos por pagar	10,000
Sueldos devengados [(\$12,500/5 días) × 4 días].	

Para práctica: EP 3-6A, EP 3-6B

Gastos por depreciación

Los **activos fijos**, o **activos de planta**, son los recursos físicos poseídos y utilizados por un negocio y que son permanentes o tienen una vida prolongada. Algunos ejemplos de ellos son el terreno, los edificios y el equipo. En cierto sentido, los activos fijos son un tipo de gasto pagado por anticipado *a largo plazo*. Debido a su naturaleza única y larga vida, se analizan por separado de otros gastos pagados por anticipado, como las provisiones y el seguro.

Los activos fijos (como el equipo de oficina) se utilizan para generar ingresos de una manera muy similar a la forma en que las provisiones sirven para el mismo fin. Sin embargo, a diferencia de éstas, no existe una reducción visible en la cantidad del equipo. En su lugar, a medida que pasa el tiempo, el equipo pierde su capacidad para ofrecer servicios útiles. Esta reducción de la capacidad para ofrecer servicios útiles se denomina **depreciación**.

Todos los activos fijos, excepto el terreno, pierden su capacidad para ofrecer un servicio útil y, por lo tanto, se dice que se **deprecian**. Como un activo fijo se deprecia mientras se usa para generar ingresos, una parte de lo que se invierte en ellos debe registrarse como un gasto. Este importe periódico se llama **gastos por depreciación**.

El asiento de ajuste para registrar los gastos por depreciación es similar al asiento de ajuste para las provisiones utilizadas. La cuenta de gastos por depreciación aumenta (débito) por el importe de la depreciación. Sin embargo, la cuenta del activo fijo no disminuye (crédito). Esto se debe a que tanto la inversión original en un activo fijo como la depreciación registrada desde su compra normalmente se reportan en el balance general. En lugar de ello, aumenta (crédito) una cuenta llamada **depreciación acumulada**.

Las cuentas por depreciación acumulada se llaman **cuentas complementarias** o **cuentas complementarias de activo**. Esto se debe a que se deducen de sus cuentas de activo fijo relacionadas en el balance general. El saldo normal de una cuenta complementaria es opuesto a la cuenta de la cual se deduce. Dado que el saldo normal de una cuenta de activo fijo es un débito, el saldo normal de una cuenta por depreciación acumulada es un crédito.



Lowe's Companies, Inc. reportó terrenos, edificios y equipo de tienda con un valor superior a los \$18,000 millones y una depreciación acumulada de más de \$4,100 millones.

Los siguientes son los nombres normales de las cuentas de activo fijo y sus cuentas complementarias de activo.

Cuenta de activo fijo	Cuenta complementaria de activo
Terreno	Ninguna: el terreno no se deprecia.
Edificios	Depreciación acumulada de edificios
Equipo de tienda	Depreciación acumulada de equipo de tienda
Equipo de oficina	Depreciación acumulada de equipo de oficina

El 31 de diciembre de 2009 la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions (figura 3) indica que la empresa posee dos activos fijos: terreno y equipo de oficina. El terreno no se deprecia; sin embargo, debe registrarse un asiento de ajuste de la depreciación del equipo de oficina durante diciembre. Se supone aquí que este último se depreció \$50 durante diciembre.⁵ Por lo tanto, la cuenta de gastos por depreciación debe aumentar (débito) en \$50 y la cuenta de depreciación acumulada de equipo de oficina debe aumentar (crédito) en \$50. A continuación se presenta el asiento de ajuste en el libro diario y en las cuentas T del libro mayor.

31	Gastos por depreciación Depreciación acumulada de equipo de oficina Depreciación de equipo de oficina.	53 19	50	50
----	--	----------	----	----

Equipo de oficina		Depreciación acumulada de equipo de oficina	
Saldo	1,800	31 dic.	50
		↑	↑

Gastos por depreciación

Después de que el asiento de ajuste del libro diario se registra y se pasa al libro mayor, la cuenta de equipo de oficina todavía tiene un saldo de débito de \$1,800. Esta suma representa la inversión original en este equipo comprado el 4 de diciembre. La cuenta de depreciación acumulada de equipo de oficina tiene un saldo de crédito de \$50. La diferencia entre estos dos saldos de \$1,750 (\$1,800 – \$50) es el costo del equipo que todavía no se deprecia. Este importe de \$1,750 se llama **valor en libros del activo (o valor en libros neto)**.

El equipo de oficina y su depreciación acumulada relacionada se reportan en el balance general del 31 de diciembre de 2009 como se muestra a continuación.

Equipo de oficina	\$1,800
Menos depreciación acumulada	50
	<u>\$1,750</u>

El valor de mercado de un activo fijo suele ser diferente de su valor en libros, lo cual se debe a que la depreciación es un método de *asignación*, no un método de *valuación*. Es decir, la depreciación asigna el costo de un activo fijo a los gastos durante su vida estimada. La depreciación no mide los cambios en los valores del mercado, los cuales varían de un año a otro. Por lo tanto, el 31 de diciembre de 2009 el valor de mercado del equipo de oficina de NetSolutions podría ser mayor o menor que \$1,750.

Si no se registra el ajuste por depreciación (\$50), gastos por depreciación en el estado de resultados serán subvaluados por \$50, y la utilidad neta será sobrevaluada por \$50. En el balance general, el valor en libros de equipo de oficina y Chris Clark capital serán sobrevaluados por \$50. Los efectos de omitir el ajuste por depreciación se muestran en la parte superior de la página siguiente.

5 En el capítulo 10 se describen y se dan ejemplos de métodos para calcular los gastos por depreciación.

Importe de lo incorrecto
Estado de resultados
Ingresos manifestados correctamente
Gastos subvaluados por \$ 50
Utilidad neta sobrevaluada por \$ 50
Balance general
Activos sobrevaluados por \$ 50
Pasivos manifestados correctamente
Capital contable sobrevaluado por \$ 50
Pasivos y capital contable totales sobrevaluados por \$ 50

Ejercicio de ejemplo 3-7 Ajuste por depreciación

2

El importe estimado de la depreciación del equipo durante el año en curso es de \$4,250. Anote en el libro diario un asiento de ajuste para registrar la depreciación.

Siga mi ejemplo 3-7

Gastos por depreciación	4,250
Depreciación acumulada de equipo	4,250
Depreciación del equipo.	

Para práctica: EP 3-7A, EP 3-7B

3

Resumir el proceso de ajuste.

@netsolutions

Resumen del proceso de ajuste

Se han descrito y proporcionado ejemplos de los tipos básicos de asientos de ajuste. La figura 6 de las páginas 114-115 contiene un resumen de estos ajustes básicos.

Los asientos de ajuste de NetSolutions se presentan en la figura 7 de la página 116. Éstos contienen la fecha del último día del periodo. Sin embargo, debido a que la recopilación de la información de ajuste requiere tiempo, los asientos normalmente se registran en una fecha posterior. Se incluye una explicación con cada asiento de ajuste.

Los asientos de ajuste de NetSolutions se han pasado al libro mayor que se presenta en la figura 8 de las páginas 117-118. Los ajustes se presentan a colores para diferenciarlos de otras transacciones.

Ejercicio de ejemplo 3-8 Efecto de omitir los ajustes

3

Durante el año que concluye el 31 de diciembre 2010, Mann Medical Co. omitió por error asientos por: 1) \$8,600 de ingresos no ganados que se obtuvieron; 2) ingresos ganados que no se facturaron por \$12,500, y 3) sueldos devengados de \$2,900. Indique el efecto combinado de los errores en: a) los ingresos; b) los gastos, y c) la utilidad neta del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

Siga mi ejemplo 3-8

- a) Los ingresos se subvaluaron por \$21,100 (\$8,600 + \$12,500).
- b) Los gastos se subvaluaron por \$2,900.
- c) La utilidad neta se subvaluó por \$18,200 (\$8,600 + \$12,500 - \$2,900).

Para práctica: EP 3-8A, EP 3-8B

Figura 6**Resumen de ajustes**

		GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO							
Ejemplos	Motivo del ajuste	Asiento de ajuste			Ejemplos de NetSolutions			Efecto en un estado financiero si se omite el asiento de ajuste	
Provisiones, seguro pagado por anticipado	Los gastos pagados por anticipado (activos) se han consumido o usado en las operaciones del negocio.	Gasto Activo	Db	Cr	Gastos por provisiones Provisiones	1,240	1,240	Estado de resultados: Ingresos Gastos Utilidad neta Balance general: Activos Pasivos Capital contable (capital)	Sin efecto Subvaluados Sobrevaluada
					Gastos por seguro Seguro pagado por anticipado	200	200	Sobrevaluados Sin efecto	Sobrevaluado
INGRESOS NO GANADOS									
Renta no ganada, suscripciones recibidas por anticipado, honorarios por servicios recibidos por anticipado	El efectivo recibido antes que los servicios proporcionados se registra como un pasivo. Algunos servicios se proporcionan al cliente antes del final del periodo contable.	Pasivo Ingresos	Db	Cr	Renta no ganada Ingresos por renta	120	120	Estado de resultados: Ingresos Gastos Utilidad neta Balance general: Activos Pasivos Capital contable (capital)	Subvaluados Sin efecto Subvaluada
								Sin efecto Sobrevaluados	Sobrevaluado
INGRESOS DEVENGADOS									
Servicios efectuados pero no facturados, intereses por recibir	Los servicios se han proporcionado al cliente, pero no se han facturado o registrado. Los intereses se han ganado, pero no se han recibido ni registrado.	Activo Ingresos	Db	Cr	Cuentas por cobrar Honorarios devengados	500	500	Estado de resultados: Ingresos Gastos Utilidad neta Balance general: Activos Pasivos Capital contable (capital)	Subvaluados Sin efecto Subvaluada
								Subvaluados Sin efecto	Subvaluado

GASTOS DEVENGADOS						
Ejemplos	Motivo del ajuste	Asiento de ajuste		Ejemplos de NetSolutions		Efecto en un estado financiero si se omite el asiento de ajuste
Sueldos o salarios adeudados, pero no pagados; intereses causados, pero no pagados.	Los gastos se efectuaron, pero no se han pagado ni registrado.	Gastos Pasivo	Db Cr	Gastos por sueldos Sueildos por pagar	250	250
						Estado de resultados: Ingresos Gastos Utilidad neta Balance general: Activos Pasivos Capital contable (capital)
GASTOS POR DEPRECIACIÓN						
Depreciación del equipo y los edificios.	Los activos fijos se deprecian conforme se usan o consumen en las operaciones del negocio.	Gastos Compl. de activo	Db Cr	Gastos por depr. de equipo de oficina Depr. acumulada de equipo de oficina	50	50
						Estado de resultados: Ingresos Gastos Utilidad neta Balance general: Sobrevaluados Sin efecto Sobrevaluado (capital)

Figura 7

Asientos de ajuste
NetSolutions


Un modo en que un contador comprueba si se han realizado todos los ajustes es comparando los ajustes del periodo actual con los del periodo anterior.

Libro diario					Página 5	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Débito	Crédito
2009 Dic. 31	Asientos de ajuste					
	Gastos por provisiones			55	1,240	
	Provisiones			14		1,240
	Provisiones usadas (\$2,000 – \$760).					
	Gastos por seguro			56	200	
	Seguro pagado por anticipado			15		200
	Seguro vencido (\$2,400/12 meses).					
	Renta no ganada			23	120	
	Ingresos por renta			42		120
	Renta ganada (\$360/3 meses).					
	Cuentas por cobrar			12	500	
	Honorarios devengados			41		500
	Honorarios devengados (25 hrs. × \$20).					
	Gastos por sueldos			51	250	
	Sueldos por pagar			22		250
	Sueldos devengados.					
	Gastos por depreciación			53	50	
	Depr. acumulada de equipo de oficina			19		50
	Depr. de equipo de oficina.					

Contacto con un Negocio

MICROSOFT CORPORATION

Microsoft Corporation desarrolla, fabrica, concede licencias y da soporte a una amplia variedad de productos de *software* de computadoras, entre ellos Windows Vista, Windows XP, Word, Excel y el sistema de juegos Xbox®. Cuando Microsoft vende sus productos, se compromete a apoyar su *software* con soporte técnico y actualizaciones periódicas. Como resultado, no todos

los ingresos los gana en la fecha de venta, y algunos no se han ganado en esa fecha. La parte de los ingresos relacionada con servicios de apoyo, como las actualizaciones y el soporte técnico, se ganan cuando pasa el tiempo y se da servicio a los clientes. Por lo tanto, cada año Microsoft incluye asientos de ajuste que transfieren una parte de sus ingresos no ganados a ingresos. Los extractos siguientes se tomaron de los estados financieros de 2007 de la empresa:

El porcentaje de ingresos registrados como no ganados... varía aproximadamente de 15 a 25% del precio de venta de Windows XP Home, alrededor de 5 a 15% del precio de venta de Windows XP Professional.

Ingresos no ganados:

	30 de junio de 2007	30 de junio de 2006
Ingresos no ganados (en millones)	\$12,646	\$10,902

Durante el año que concluyó el 30 de junio de 2008, Microsoft esperaba registrar más de \$10,779 millones de ingresos no ganados

como ingresos. Al mismo tiempo, registrará ingresos no ganados adicionales por las ventas del periodo en curso.

Fuente. Tomado del reporte anual de Microsoft Corporation el 30 de junio de 2007.



Figura 8

Libro mayor con asientos de ajuste: NetSolutions

(Continúa)

Figura 8**Libro mayor con asientos de ajuste: NetSolutions (conclusión)**

Cuenta Chris Clark, retiros			Cuenta No. 32				Cuenta Gastos por depreciación			Cuenta No. 53			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Debe	Haber	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber								Debe	Haber
2009 Nov. 30		2	2,000				2,000					50	50
Dic. 31		4		2,000			4,000						
Cuenta Honorarios devengados			Cuenta No. 41				Cuenta Gastos por servicios			Cuenta No. 54			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Debe	Haber	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber								Debe	Haber
2009 Nov. 18		1		7,500			7,500					450	450
Dic. 16		3		3,100			10,600					310	760
16		3		1,750			12,350					225	985
31		4		2,870			15,220						
31	Ajuste	5		1,120			16,340						
				500			16,840						
Cuenta Ingresos por renta			Cuenta No. 42				Cuenta Gastos por provisiones			Cuenta No. 55			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Debe	Haber	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber								Debe	Haber
2009 Dic. 31	Ajuste	5			120			120				800	2,040
Cuenta Gastos por sueldos			Cuenta No. 51				Cuenta Gastos por seguro			Cuenta No. 56			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Debe	Haber	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber								Debe	Haber
2009 Nov. 30		1	2,125				2,125						
Dic. 13		3	950				3,075						
27		3	1,200				4,275						
31	Ajuste	5	250				4,525						
Cuenta Gastos por renta			Cuenta No. 52				Cuenta Gastos diversos			Cuenta No. 59			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Debe	Haber	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber								Debe	Haber
2009 Nov. 30		1	800				800					275	275
Dic. 1		2	800				1,600					455	455

4

Preparar una balanza de comprobación ajustada.

Balanza de comprobación ajustada

Después de que se han pasado al libro mayor los asientos de ajuste, se prepara una **balanza de comprobación ajustada**, mediante la cual se verifica la igualdad de las cantidades de los saldos totales de débito y crédito antes de preparar los estados financieros. Si las cantidades de los totales de la balanza de comprobación ajustada no están balanceados, ha ocurrido un error. Sin embargo, como se analizó en el capítulo 2, pueden presentarse errores aunque sean iguales los montos de los totales de la balanza de comprobación ajustada. Por ejemplo, si se omite un asiento de ajuste, todavía concilian los totales.

@netsolutions

En la figura 9 se presenta la balanza de comprobación ajustada de NetSolutions al 31 de diciembre de 2009. En el capítulo 4 se analiza cómo se preparan los estados financieros, entre ellos un balance general clasificado, a partir de una balanza de comprobación ajustada.

Figura 9**Balanza de comprobación ajustada**

NetSolutions Balanza de comprobación ajustada 31 de diciembre de 2009		
Nombre de las cuentas	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	2,065	
Cuentas por cobrar	2,720	
Provisiones	760	
Seguro pagado por anticipado	2,200	
Terreno	20,000	
Equipo de oficina	1,800	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		50
Cuentas por pagar		900
Sueldos por pagar		250
Renta no ganada		240
Chris Clark, capital		25,000
Chris Clark, retiros	4,000	
Honorarios devengados		16,840
Ingresos por renta		120
Gastos por sueldos	4,525	
Gastos por renta	1,600	
Gastos por depreciación	50	
Gastos por servicios	985	
Gastos por provisiones	2,040	
Gastos por seguro	200	
Gastos diversos	455	
Sumas totales	43,400	43,400

Ejercicio de ejemplo 3-9 Errores en la balanza de comprobación ajustada

4

En cada uno de los errores siguientes, considerados de manera individual, indique si el error ocasionaría que las cantidades de los totales de la balanza de comprobación fueran desiguales. Si tal fuera el caso, señale si es más alta la cantidad del total de débito o la del crédito y por cuánto.

- a) El ajuste de los honorarios devengados de \$5,340 se asentó en el libro diario como un débito en cuentas por pagar de \$5,340 y un crédito en honorarios ganados de \$5,340.
- b) El ajuste por depreciación de \$3,260 se asentó en el libro diario como un débito en gastos por depreciación de \$3,620 y como un crédito en depreciación acumulada de \$3,260.

Siga mi ejemplo 3-9

- a) Las cantidades de los totales son iguales aunque el débito debió asignarse a cuentas por cobrar en lugar de a cuentas por pagar.
- b) Las cantidades de los totales son desiguales. El monto de los débitos es más alto por \$360 (\$3,620 – \$3,260).

Para práctica: EP 3-9A, EP 3-9B

Análisis e interpretación financiera

Para analizar las relaciones dentro de un estado financiero es útil comparar cada partida de un estado financiero actual con el importe total dentro de ese mismo estado. El término que se utiliza para describir dichas comparaciones es *análisis vertical*.

En el análisis vertical de un balance general, cada partida de activos se considera un porcentaje de los activos totales, y cada partida de pasivos y de capital contable, como un porcentaje de los pasivos y del capital contable totales. En el análisis vertical de un estado de resultados, cada partida se considera como un porcentaje de los ingresos o de los honorarios devengados.

Es posible preparar un análisis vertical de varios períodos con el fin de analizar los cambios en las razones durante el transcurso del tiempo. A continuación se presenta el análisis vertical de dos años de estados de resultados de J. Holmes, Attorney-at-Law.

J. Holmes, Attorney-at-Law

Estado de resultados de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010		2009	
	Importe	Porcentaje	Importe	Porcentaje
Honorarios devengados	\$ 187,500	100.0%	\$ 150,000	100.0%
Gastos de operación:				
Gastos por sueldos	\$ 60,000	32.0	\$ 45,000	30.0*
Gastos por renta	15,000	8.0	12,000	8.0
Gastos por servicios	12,500	6.7	9,000	6.0
Gastos por provisiones	2,700	1.4	3,000	2.0
Gastos diversos	2,300	1.2	1,800	1.2
Gastos de operación totales	\$ 92,500	49.3	\$ 70,800	47.2
Utilidad neta	<u>\$ 95,000</u>	<u>50.7</u>	<u>\$ 79,200</u>	<u>52.8</u>

* \$45,000 ÷ \$150,000

El análisis vertical anterior indica tendencias favorables y desfavorables que afectan el estado de resultados de la firma. El aumento de 2% (32% – 30%) de los gastos por sueldos es una tendencia desfavorable, al igual que el aumento de 0.7% (6.7% – 6.0%) de los gastos por servicios. Una tendencia favorable es el decremento de 0.6% (2.0% – 1.4%) de los gastos por provisiones. Los gastos por renta y los gastos diversos como un porcentaje de los honorarios devengados fueron constantes. El resultado neto de estas tendencias fue que la utilidad neta disminuyó como un porcentaje de los honorarios devengados de 52.8 a 50.7%.

El análisis de los diversos porcentajes de J. Holmes, Attorney-at-Law puede mejorar por medio de comparaciones con los promedios de la industria. Tales promedios son publicados por asociaciones comerciales y de servicios de información financiera. Debe investigarse cualquier diferencia importante con los promedios de la industria.



1

Describir la naturaleza del proceso de ajuste

Puntos clave

La contabilidad con base acumulada requiere que los ingresos se reporten en el periodo en el cual se ganaron y que los gastos concilien con los ingresos que generan. La puesta al día de las cuentas al final del periodo contable se llama *proceso de ajuste*. Cada asiento de ajuste afecta el estado de resultados y una cuenta del balance general. Los cuatro tipos de cuentas que requieren asientos de ajuste son gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados y gastos devengados.

Resultados clave del aprendizaje

- Explicar por qué la contabilidad con base acumulada requiere asientos de ajuste.
- Listar las cuentas que requieren y no requieren asientos de ajuste al final del periodo contable.
- Dar ejemplos de gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados y gastos devengados.

Ejercicios de ejemplo

3-1

Ejercicios prácticos

3-1A, 3-1B

3-2

3-2A, 3-2B

2

Registrar asientos en el libro diario de cuentas que requieren ajuste

Puntos clave

Los asientos de ajuste que se presentan en este capítulo incluyen gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados y gastos devengados. Además, se presentan ejemplos de los asientos de ajuste necesarios para registrar la depreciación de los activos fijos.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar un asiento de ajuste de gastos pagados por anticipado.
- Elaborar un asiento de ajuste de ingresos no ganados.
- Preparar un asiento de ajuste de ingresos devengados.
- Elaborar un asiento de ajuste de gastos devengados.
- Preparar un asiento de ajuste de gastos por depreciación.

Ejercicios de ejemplo

3-3

Ejercicios prácticos

3-3A, 3-3B

3-4

3-4A, 3-4B

3-5

3-5A, 3-5B

3-6

3-6A, 3-6B

3-7

3-7A, 3-7B

3

Resumir el proceso de ajuste

Puntos clave

La figura 6 presenta un resumen de los ajustes, entre ellos el tipo y motivo de un ajuste, el asiento de ajuste y el efecto de omitir el ajuste en los estados financieros.

Resultados clave del aprendizaje

- Determinar el efecto en el estado de resultados y en el balance general de omitir un asiento de ajuste para gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados, gastos devengados y depreciación.

Ejercicios de ejemplo

3-8

Ejercicios prácticos

3-8A, 3-8B

4

Preparar una balanza de comprobación ajustada

Puntos clave

Después de que se han pasado al libro mayor todos los asientos de ajuste, se comprueba la igualdad de la cantidad de los totales de los saldos de débito y crédito mediante una balanza de comprobación ajustada.

Resultados clave del aprendizaje

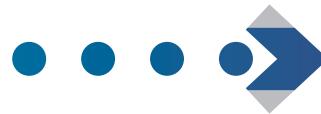
- Preparar una balanza de comprobación ajustada.
- Determinar el efecto de los errores en la igualdad de las cantidades totales de la balanza de comprobación ajustada.

Ejercicios de ejemplo

3-9

Ejercicios prácticos

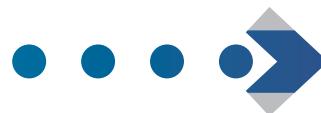
3-9A, 3-9B



activos fijos (o activos de planta) (111)
asientos de ajuste (101)
balanza de comprobación
ajustada (118)
concepto de conciliación (o principio
de conciliación) (100)
concepto de periodo contable (100)
concepto de reconocimiento de
ingresos (100)

contabilidad con base
acumulada (100)
contabilidad con base en
efectivo (100)
cuenta complementaria (o cuenta
complementaria de activo) (111)
depreciación (111)
depreciación acumulada (111)
depreciar (111)

gastos devengados (102)
gastos pagados por anticipado (102)
gastos por depreciación (111)
ingresos devengados (102)
ingresos no ganados (102)
proceso de ajuste (101)
valor en libros del activo (o valor en
libros neto) (112)



Hace tres años, T. Roderick estableció Harbor Realty. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Harbor Realty al 31 de julio de 2010, el final del año en curso.

Harbor Realty Balanza de comprobación no ajustada 31 de julio de 2010	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	3,425	
Cuentas por cobrar	7,000	
Provisiones	1,270	
Seguro pagado por anticipado	620	
Equipo de oficina	51,650	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		9,700
Cuentas por pagar		925
Sueldos por pagar		0
Honorarios no ganados		1,250
T. Roderick, capital		29,000
T. Roderick, retiros	5,200	
Honorarios devengados		59,125
Gastos por sueldos	22,415	
Gastos por depreciación	0	
Gastos por renta	4,200	
Gastos por servicios	2,715	
Gastos por provisiones	0	
Gastos por seguro	0	
Gastos diversos	1,505	
Sumas totales	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

- a) Provisiones disponibles a la mano al 31 de julio de 2010, \$380.
- b) Las primas del seguro que vencieron durante el año, \$315.
- c) Depreciación del equipo correspondiente al año, \$4,950.
- d) Sueldos devengados, pero no pagados, al 31 de julio de 2010, \$440.
- e) Honorarios devengados ganados pero no registrados al 31 de julio de 2010, \$1,000.
- f) Honorarios no ganados al 31 de julio de 2010, \$750.

Instrucciones

1. Prepare los asientos de ajuste necesarios del libro diario. Incluya explicaciones de los asientos.
2. Determine el saldo de las cuentas del libro mayor afectadas por los asientos de ajuste y elabore una balanza de comprobación ajustada.

Solución

1.

Libro diario					
Fecha	Descripción		Ref. libro mayor	Debe	Haber
2010 Jul. 31	Gastos por provisiones			890	
	Provisiones				890
	Provisiones usadas (\$1,270 – \$380).				
	Gastos por seguro			315	
	Seguro pagado por anticipado				315
	Seguro vencido.				
31	Gastos por depreciación			4,950	
	Depreciación acumulada de equipo de oficina				4,950
	Gastos por depreciación.				
31	Gastos por sueldos			440	
	Sueldos por pagar				440
	Sueldos devengados.				
31	Cuentas por cobrar			1,000	
	Honorarios devengados				1,000
31	Honorarios devengados			500	
	Honorarios no ganados				500
	Honorarios devengados (\$1,250 – \$750).				

2.

Harbor Realty Balanza de comprobación ajustada 31 de julio de 2010	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	3,425	
Cuentas por cobrar	8,000	
Provisiones	380	
Seguro pagado por anticipado	305	
Equipo de oficina	51,650	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		14,650
Cuentas por pagar		925
Sueldos por pagar		440
Honorarios no devengados		750
T. Roderick, capital		29,000
T. Roderick, retiros	5,200	
Honorarios devengados		60,625
Gastos por sueldos	22,855	
Gastos por depreciación	4,950	
Gastos por renta	4,200	
Gastos por servicios	2,715	
Gastos por provisiones	890	
Gastos por seguro	315	
Gastos diversos	1,505	
Sumas totales	106,390	106,390



1. ¿Cuál de las partidas siguientes representa un diferimiento?
 - A. Seguro pagado por anticipado.
 - B. Sueldos por pagar.
 - C. Honorarios devengados.
 - D. Depreciación acumulada.
2. Si la cuenta de provisiones, antes del ajuste el 31 de mayo, indica un saldo de \$2,250, y las provisiones disponibles a la mano al 31 de mayo totalizan \$950, el asiento de ajuste sería:
 - A. Débito de provisiones, \$950; crédito de gastos por provisiones, \$950.
 - B. Débito de provisiones, \$1,300; crédito de gastos por provisiones, \$1,300.
 - C. Débito de gastos por provisiones, \$950; crédito de provisiones, \$950.
 - D. Débito de gastos por provisiones, \$1,300; crédito de provisiones, \$1,300.
3. El saldo en la cuenta de renta no ganada de Jones Co. al 31 de diciembre es de \$1,200. Si Jones Co. deja de registrar el asiento de ajuste de \$600 de renta ganada durante diciembre, el efecto en el balance general y el estado de resultados en diciembre sería:
 - A. Activos subvaluados por \$600; utilidad neta sobrevaluada por \$600.
4. Si el importe estimado de la depreciación del equipo durante un periodo es de \$2,000, el asiento de ajuste para registrar la depreciación sería:
 - A. Débito de gastos por depreciación, \$2,000; crédito de equipo, \$2,000.
 - B. Débito de equipo, \$2,000; crédito de gastos por depreciación, \$2,000.
 - C. Débito de gastos por depreciación, \$2,000; crédito de depreciación acumulada, \$2,000.
 - D. Débito de depreciación acumulada, \$2,000; crédito de gastos por depreciación, \$2,000.
5. Si la cuenta de equipo tiene un saldo de \$22,500 y su cuenta de depreciación acumulada tiene un saldo de \$14,000, el valor en libros del equipo sería:
 - A. \$36,500
 - B. \$22,500
 - C. \$14,000
 - D. \$8,500



1. ¿Cómo se reportan los ingresos y los gastos en el estado de resultados bajo: *a) la contabilidad con base en efectivo, y b) la contabilidad con base acumulada?*
2. Los honorarios por servicios proporcionados se facturan a un cliente durante 2009. El cliente envía la cantidad adeudada en 2010. ¿Durante cuál año se deben reportar los ingresos en el estado de resultados bajo: *a) la contabilidad con base en efectivo, y b) la contabilidad con base acumulada?*
3. Los empleados prestaron servicios en 2009, pero los sueldos no se pagaron sino hasta 2010. ¿Durante cuál año se deben reportar los gastos por sueldos en el estado de resultados bajo: *a) la contabilidad con base en efectivo, y b) la contabilidad con base acumulada?*
4. ¿El concepto de *conciliación* se relaciona con: *a) la contabilidad con base en efectivo, o b) la contabilidad con base acumulada?*
5. ¿El saldo de efectivo en la balanza de comprobación no ajustada es la cantidad que normalmente debe reportarse en el balance general? Explique su respuesta.
6. ¿El saldo de provisiones en la balanza de comprobación no ajustada es la cantidad que normalmente debe reportarse en el balance general? Explique su respuesta.
7. ¿Por qué se necesitan los asientos de ajuste al final de un periodo contable?
8. ¿Cuál es la diferencia entre *asientos de ajuste* y *asientos para corregir errores*?
9. Identifique las cuatro categorías de asientos de ajuste que se requieren a menudo al final de un periodo contable.
10. Si el efecto del débito como una parte del asiento de ajuste es aumentar el saldo de una cuenta de activo, ¿cuál de las afirmaciones siguientes describe el efecto del crédito como una parte del asiento?
 - a) Aumenta el saldo de una cuenta de pasivo.*
 - b) Incrementa el saldo de una cuenta de ingresos.*
 - c) Aumenta el saldo de una cuenta de gastos.*
11. Si el efecto del crédito como una parte del asiento de ajuste es aumentar el saldo de una cuenta de pasivo, ¿cuál de las afirmaciones siguientes describe el efecto del débito como una parte del asiento?
 - a) Aumenta el saldo de una cuenta de gastos.*
 - b) Incrementa el saldo de una cuenta de ingresos.*
 - c) Aumenta el saldo de una cuenta de activo.*
12. ¿Cada asiento de ajuste afecta la determinación del importe de la utilidad neta de un periodo? Explique su respuesta.
13. ¿Cuál es la naturaleza del saldo en la cuenta de seguro pagado por anticipado al final del periodo contable: *a) antes de ajustes?, b) después de ajustes?*
14. El 1 de julio del año en curso, un negocio pagó la renta de julio del edificio que ocupa.
 - a) Los derechos adquiridos el 1 de julio representan un activo o un gasto? b) ¿Cuál es la justificación para incluir un débito en gastos por renta en el momento del pago?*
15. *a) Explique el propósito de las siguientes dos cuentas: gastos por depreciación y depreciación acumulada. b) ¿Cuál es el saldo normal de cada cuenta? c) ¿Se acostumbra que los importes de los saldos de las dos cuentas sean iguales? d) ¿En cuál estado financiero, si es el caso, debe aparecer cada cuenta?*

Ejercicios prácticos


EP 3-1A

Cuentas que requieren ajustes

obj. 1

EE 3-1 p. 101

Indique con un Sí o un No si cada una de las cuentas siguientes requiere normalmente un asiento de ajuste.

- | | | |
|-------------|------------------------|---------------------------------|
| a) Edificio | c) Intereses por pagar | e) Nath Luken, capital |
| b) Efectivo | d) Gastos diversos | f) Seguro pagado por anticipado |

EP 3-1B

Cuentas que requieren ajustes

obj. 1

EE 3-1 p. 101

Indique con un Sí o un No si cada una de las cuentas siguientes requiere normalmente un asiento de ajuste.

- | | | |
|---------------------------|----------------------|--------------------|
| a) Depreciación acumulada | c) Terreno | e) Provisiones |
| b) Klaire Reid, retiros | d) Sueldos por pagar | f) Renta no ganada |

EP 3-2A

Tipos de ajustes

obj. 1

EE 3-2 p. 104

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado; 2) ingresos no ganados; 3) ingresos devengados, o 4) gastos devengados.

- | | |
|--|--|
| a) Efectivo recibido por uso de terreno el mes siguiente | c) Gastos por renta adeudados, pero todavía no pagados |
| b) Honorarios devengados, pero no recibidos | d) Provisiones disponibles a la mano |

EP 3-2B

Tipos de ajustes

obj. 1

EE 3-2 p. 104

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado; 2) ingresos no ganados; 3) ingresos devengados, o 4) gastos devengados.

- | | |
|---|--|
| a) Efectivo recibido por servicios todavía no prestados | c) Ingresos por renta ganados, pero todavía no recibidos |
| b) Seguro pagado | d) Sueldos adeudados, pero aún no pagados |

EP 3-3A

Ajustes por gastos pagados por anticip.

obj. 2

EE 3-3 p. 107

La cuenta de seguro pagado por anticipado tenía un saldo inicial de \$6,000 y recibió un débito por \$7,200 de primas pagadas durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe del seguro no vencido relacionado con períodos futuros asciende a \$4,200.

EP 3-3B

Ajustes por gastos pagados por anticip.

obj. 2

EE 3-3 p. 107

La cuenta de provisiones tenía un saldo inicial de \$1,815 y recibió un débito por \$3,790 por las provisiones que se compraron durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe de las provisiones disponibles a la mano suma \$1,675.

EP 3-4A

Ajustes por ingresos no ganados

obj. 2

EE 3-4 p. 108

El 1 de octubre de 2009, Nautilus Co. recibió \$15,300 por 12 meses de renta de un terreno. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere por la renta no ganada al 31 de diciembre de 2009.

EP 3-4B

Ajustes por ingresos no ganados

obj. 2

EE 3-4 p. 108

El saldo de la cuenta de honorarios no ganados, antes del ajuste al final del año, es de \$31,850. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere y suponga que el importe de los honorarios no ganados al final del año totaliza \$6,195.

EP 3-5A

Ajustes por ingresos devengados

obj. 2

EE 3-5 p. 109

Al final del año en curso se han ganado \$12,400 de honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Anote en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere para registrar los honorarios devengados.

EP 3-5B**Ajustes por ingresos devengados****obj. 2**

EE 3-5 p. 109

Al final del año en curso se han ganado \$9,134 por honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Anote en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere para registrar los honorarios devengados.

EP 3-6A**Ajustes por gastos devengados****obj. 2**

EE 3-6 p. 111

Haifa Realty Co. paga semanalmente sueldos de \$29,100 los lunes por una semana laboral de seis días que concluye el sábado anterior. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable y suponga que éste concluye el jueves.

EP 3-6B**Ajustes por gastos devengados****obj. 2**

EE 3-6 p. 111

Colossal Realty Co. paga semanalmente sueldos por \$19,375 el viernes por una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable y suponga que éste concluye el martes.

obj. 2

EE 3-6 p. 111

EP 3-7A**Ajustes por depreciación**

El importe estimado de depreciación del equipo para el año en curso es de \$5,500. Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar la depreciación.

obj. 2

EE 3-7 p. 113

EP 3-7B**Ajustes por depreciación**

El importe estimado de depreciación del equipo durante el año en curso asciende a \$3,200. Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar la depreciación.

obj. 2

EE 3-7 p. 113

EP 3-8A**Efectos de omitir ajs.****obj. 3**

EE 3-8 p. 113

En el año que concluye el 30 de noviembre de 2010, Towson Medical Services Co. omitió por error asientos de ajuste por: 1) \$1,430 de provisiones utilizadas; 2) ingresos no ganados de \$11,150 que fueron ganados, y 3) un seguro de \$6,000 que venció. Indique el efecto combinado de los errores sobre: a) ingresos; b) gastos, y c) utilidad neta del año que concluye el 30 de noviembre de 2010.

EP 3-8B**Efectos de omitir ajs.****obj. 3**

EE 3-8 p. 113

En el año que concluye el 28 de febrero de 2009, Samaritan Medical Co. omitió por error asientos de ajuste por: 1) depreciación de \$4,100; 2) honorarios devengados que no se facturaron por \$15,300, y 3) sueldos devengados de \$3,750. Indique el efecto combinado de los errores sobre: a) los ingresos; b) los gastos, y c) la utilidad neta del año que concluye el 28 de febrero de 2009.

EP 3-9A**Efectos de los errores en una balanza de comprobación ajustada****obj. 4**

EE 3-9 p. 119

En cada uno de los errores siguientes, considerados de manera individual, indique si el error haría que fueran desiguales los montos de los totales de una balanza de comprobación ajustada. Si tal fuera el caso, señale si el monto total del débito o del crédito es más alto y por cuánto.

- El ajuste por sueldos devengados de \$4,150 se asentó en el libro diario como un débito en gastos por sueldos de \$4,150 y como un crédito en cuentas por pagar de \$4,150.
- El asiento por \$1,290 de provisiones utilizadas durante el periodo se asentó en el libro diario como débito en gastos por provisiones de \$1,290 y como crédito en provisiones de \$1,920.

EP 3-9B**Efectos de los errores en una balanza de comprobación ajustada****obj. 4**

EE 3-9 p. 119

Para cada uno de los errores siguientes, considerados de manera individual, indique si el error haría que fueran desiguales las cantidades de los totales de una balanza de comprobación ajustada. Si así fuera, señale si la cantidad del total del débito o del crédito es más alta y por cuánto.

- El ajuste de \$8,175 por honorarios devengados ganados se asentó en el libro diario como un débito en cuentas por cobrar de \$8,175, y como un crédito en honorarios ganados de \$8,157.
- El ajuste por depreciación de \$2,700 se omitió de los asientos de ajuste del final del periodo.

**EJ 3-1****Clasificación de los tipos de ajustes****obj. 1**

Clasifique las partidas siguientes como: *a*) gastos pagados por anticipado; *b*) ingresos no ganados; *c*) ingresos devengados, o *d*) gastos devengados.

1. Una prima de dos años pagada sobre una póliza de seguro contra incendios.
2. Honorarios devengados, pero todavía no recibidos.
3. Honorarios recibidos, pero aún no ganados.
4. Sueldo adeudado, pero todavía no pagado.
5. Suscripciones recibidas en forma anticipada por una editora de revistas.
6. Provisiones disponibles a la mano.
7. Impuestos a la propiedad adeudados, pero que se pagarán en el periodo siguiente.
8. Servicios adeudados, pero todavía no pagados.

EJ 3-2**Clasificación de los asientos de ajuste****obj. 1**

Las cuentas siguientes fueron tomadas de la balanza de comprobación no ajustada de Washington Co., una empresa de cabildeo en el Congreso. Indique si cada cuenta normalmente requeriría un asiento de ajuste o no. En caso afirmativo, utilice la nomenclatura siguiente para indicar el tipo de ajuste.

GD: Gastos devengados
 ID: Ingresos devengados
 GP: Gastos pagados por anticipado
 IN: Ingresos no ganados

Por ejemplo, a continuación se presenta la respuesta para la primera cuenta.

Cuenta	Respuesta
Cuentas por cobrar	Normalmente requiere un ajuste (ID)
Efectivo	
Intereses por pagar	
Intereses por cobrar	
Joyce Carns, capital	
Terreno	
Equipo de oficina	
Renta pagada por anticipado	
Provisiones	
Honorarios no ganados	
Gastos por sueldos	

EJ 3-3**Asiento de ajuste por provisiones****obj. 2**

El saldo en la cuenta de provisiones antes del ajuste al final del año es de \$1,736. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere si el importe de las provisiones disponibles al final del año suma \$813.

EJ 3-4**Determinación de las provisiones compradas****obj. 2**

Las cuentas T siguientes son las de provisiones y gastos por provisiones al 31 de diciembre, después de que los asientos de ajuste se han pasado al final del primer año de operaciones.

Provisiones		Gastos por provisiones	
Saldo	675	Saldo	2,718

Determine el importe de las provisiones compradas durante el año.

EJ 3-5**Efecto de omitir un asiento de ajuste****objs. 2, 3**

El 31 de marzo, al final del primer mes de operaciones, se omitió el asiento de ajuste acostumbrado que transfiere un seguro pagado por anticipado vencido a una cuenta de gastos. ¿Cuáles partidas serán manifestadas de manera incorrecta debido al error en *a*) el estado de resultados de marzo, y *b*) el balance general del 31 de marzo? Indique también si las partidas con errores provocarán una sobrevaluación o una subvaluación.

EJ 3-6

Asientos de ajuste para un seguro pagado por anticipado

obj. 2

El saldo en la cuenta de seguro pagado por anticipado, antes del ajuste al final del año es de \$11,500. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere bajo cada una de las *alternativas* siguientes para determinar el importe del ajuste: *a*) el importe del seguro vencido durante el año totaliza \$8,750; *b*) el importe del seguro no vencido aplicable a períodos futuros asciende a \$2,750.

EJ 3-7

Asientos de ajuste para un seguro pagado por anticipado

obj. 2

La cuenta de seguro pagado por anticipado tenía un saldo de \$5,400 al inicio del año. La cuenta tenía un débito de \$6,000 por las primas de las pólizas que se compraron durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año para cada una de las situaciones siguientes: *a*) el importe del seguro no vencido aplicable a períodos futuros es de \$1,000; *b*) el importe del seguro vencido durante el año suma \$10,400.

EJ 3-8

Asientos de ajuste para honorarios no ganados

obj. 2

✓ Importe del asiento: \$21,175

El saldo de la cuenta de honorarios no devengados antes del ajuste al final del año es de \$38,375. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere si el importe de los honorarios no ganados al final del año suma \$17,200.

EJ 3-9

Efecto de omitir un asiento de ajuste

objs. 2, 3

A fines de febrero, el primer mes del año del negocio, se omitió el acostumbrado asiento de ajuste que transfiere la renta ganada a una cuenta de ingresos desde la cuenta de renta no ganada. Indique cuáles partidas se manifestarán incorrectamente debido al error en: *a*) el estado de resultados para febrero, y *b*) el balance general del 28 de febrero. Indique también si las partidas con errores ocasionarán una sobrevaluación o una subvaluación.

EJ 3-10

Asientos de ajuste para honorarios no devengados

obj. 2

Al final del año en curso se han ganado honorarios por \$8,140, pero no se han facturado a los clientes.

- a*) Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar los honorarios devengados.
- b*) Si se ha utilizado contabilidad con base en efectivo en lugar de contabilidad con base acumulada, ¿hubiera sido necesario un asiento de ajuste? Explique su respuesta.

EJ 3-11

Asientos de ajuste para honorarios no ganados y devengados

obj. 2

El saldo en la cuenta de honorarios no devengados antes del ajuste al final del año es de \$112,790. De estos honorarios, se han devengado \$69,735. Además, \$13,200 de honorarios se han devengado pero no se han facturado. Anote en el libro diario los asientos de ajuste: *a*) para poner al día la cuenta de honorarios no ganados, y *b*) para registrar los honorarios devengados.

EJ 3-12

Efecto de omitir un asiento de ajuste

objs. 2, 3

El asiento de ajuste de los honorarios devengados se omitió el 31 de marzo, el final del año en curso. Indique cuáles partidas contendrán errores debido a la omisión: *a*) en el estado de resultados del año en curso, y *b*) en el balance general del 31 de marzo. Indique también si las partidas con errores causarán una sobrevaluación o una subvaluación.

EJ 3-13

Asientos de ajuste para sueldos devengados

obj. 2

✓ a) Importe del asiento: \$2,220

EJ 3-14

Determinación de los sueldos pagados

obj. 2

Canyon Realty Co. paga semanalmente sueldos de \$3,700 el viernes de una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable, y suponga que el periodo concluye: a) el miércoles, y b) el jueves.

EJ 3-15

Efectos de omitir un asiento de ajuste

objs. 2, 3**EJ 3-16**

Efectos de omitir un asiento de ajuste

objs. 2, 3**EJ 3-17**

Asientos de ajuste de impuestos pagados por anticipado y devengados

obj. 2

✓ b) \$24,750

Las cuentas T siguientes son de sueldos por pagar y gastos por sueldos al 31 de octubre, después de que los asientos de ajuste se han pasado al final del primer mes de operaciones.

	Sueldos por pagar		Gastos por sueldos	
	Saldo	3,175	Saldo	93,800

Determine el importe de los sueldos pagados durante el mes.

Cuando se prepararon los estados financieros del año que concluye el 31 de diciembre, no se consideraron los sueldos devengados de \$4,950 adeudados a los empleados por el 30 y el 31 de diciembre. Indique cuáles partidas se manifestarán incorrectamente debido al error: a) en el estado de resultados del año, y b) en el balance general al 31 de diciembre. Indique también si las partidas con error causarán una sobrevaluación o una subvaluación.

Suponga que el error del ejercicio 3-15 no fue corregido y que \$4,950 de sueldos devengados se incluyeron en el pago del primer sueldo de enero. Indique cuáles partidas se manifestarán de manera equivocada debido a que no se corrigió el error inicial: a) en el estado de resultados del mes de enero, y b) en el balance general del 31 de enero.

Northwest Financial Services fue organizada el 1 de abril del año en curso. El 2 de abril la empresa pagó por anticipado \$4,500 a la ciudad de impuestos (por licencias) por los 12 meses *siguentes*, e incluyó un débito en la cuenta de impuestos pagados por anticipado. También se exigió a Northwest que pagara en enero el impuesto anual (sobre su propiedad) del año calendario *anterior*. El importe estimado del impuesto a la propiedad del año en curso (del 1 de abril al 31 de diciembre) asciende a \$21,375.

- Registre en el libro diario los dos asientos de ajuste que se requieren para poner al día las cuentas afectadas por los dos impuestos al 31 de diciembre, el final del año en curso.
- ¿Cuál es el importe de los gastos por impuestos a la propiedad del año en curso?

EJ 3-18

Ajuste por depreciación

obj. 2

El importe estimado de la depreciación del equipo durante el año en curso suma \$1,840. Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar la depreciación.

EJ 3-19

Determinación del valor en libros de un activo fijo

obj. 2

El saldo en la cuenta de equipo es de \$925,700, y el saldo en la cuenta de depreciación acumulada de equipo totaliza \$311,100.

- ¿Cuál es el valor en libros del equipo?
- ¿El saldo en la cuenta de depreciación acumulada significa que la pérdida de valor del equipo es de \$311,100? Explique su respuesta.

EJ 3-20

Valor en libros de un activo fijo

obj. 2

En un balance general reciente, Microsoft Corporation reportó *propiedad, planta y equipo* por \$7,223 millones y *depreciación acumulada* de \$4,179 millones.

- ¿Cuál es el valor en libros de los activos fijos?
- ¿El valor en libros de los activos fijos de Microsoft Corporation normalmente se aproxima a sus valores justos de mercado?



EJ 3-21

Efectos de los errores en los estados financieros

objs. 2, 3



En un periodo reciente, el balance general de **Circuit City Stores, Inc.** reportó gastos devengados por \$464,511,000. En el mismo periodo, reportó utilidad antes de impuesto sobre la renta de \$151,112,000. Suponga que los gastos devengados se aplican al periodo actual y no fueron registrados al final de este mismo periodo. ¿Cuál habría sido la utilidad (pérdida) antes del impuesto sobre la renta?

EJ 3-22

Efectos de los errores en los estados financieros

objs. 2, 3



En un año reciente, el balance general de **The Campbell Soup Company** incluyó gastos devengados de \$1,022,000,000. La utilidad antes del impuesto sobre la renta del año fue de \$1,001,000,000.

- Suponga que los gastos devengados se aplican al año en curso y no fueron registrados al final del año. ¿De cuánto sería el error en la determinación de la utilidad antes del impuesto sobre la renta?
- ¿Cuál es el porcentaje de la determinación errónea en el punto a) para la utilidad reportada de \$1,001,000,000? Redondee a un lugar decimal.

EJ 3-23

Efectos de los errores en los estados financieros

objs. 2, 3

✓ 1. a) Ingresos subvaluados: \$21,950

El contador de Mystic Medical Co., una empresa consultora de servicios médicos, omitió por error asientos de ajuste de: a) los ingresos no ganados que la empresa obtuvo durante el año (\$21,950), y b) los sueldos devengados (\$6,100). Indique el efecto de cada error, considerado de manera individual, en el estado de resultados del año en curso que concluye el 31 de julio. Señale también su efecto en el balance general del 31 de julio. Prepare una tabla similar a la siguiente, y registre sus respuestas anotando el importe en dólares en los espacios adecuados. Escriba un cero si el error no afecta la partida.

	Error a)		Error b)	
	Sobrevaluado	Subvaluado	Sobrevaluado	Subvaluado
1. Los ingresos del año serían	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
2. Los gastos del año serían	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
3. La utilidad neta del año sería	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
4. Los activos al 31 de julio serían	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
5. Los pasivos al 31 de julio serían	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
6. El capital contable al 31 de julio sería	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

EJ 3-24

Efectos de los errores en los estados financieros

objs. 2, 3

Si la utilidad neta del año en curso hubiera sido de \$424,300 en el ejercicio 3-23, ¿cuál habría sido la utilidad neta correcta si se hubieran registrado los asientos de ajuste adecuados?

EJ 3-25

Asientos de ajuste para depreciación; efecto de un error

objs. 2, 3

El 31 de diciembre, un negocio estima que la depreciación del equipo que se utilizó durante el primer año de operaciones es de \$12,200.

- Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al 31 de diciembre.
- Si se omitiera el asiento de ajuste del punto a), ¿cuáles partidas se hubieran especificado de manera errónea: 1) en el estado de resultados del año, y 2) en el balance general al 31 de diciembre?

EJ 3-26

Asientos de ajuste a partir de las balanzas de comprobación

obj. 4

A continuación se presentan las balanzas de comprobación no ajustada y ajustada de Glockenspiel Services Co. al 31 de marzo de 2010.

Glockenspiel Services Co.
Balanza de comprobación
31 de marzo de 2010

	No ajustada		Ajustada	
	Debe Saldos	Haber Saldos	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	16		16	
Cuentas por cobrar	38		42	
Provisiones	12		9	
Seguro pagado por anticipado	20		12	
Terreno	26		26	
Equipo de oficina	40		40	
Depreciación acumulada de equipo		8		13
Cuentas por pagar		26		26
Sueldos por pagar		0		1
Page Birch, capital		92		92
Page Birch, retiros	8		8	
Honorarios devengados		74		78
Gastos por sueldos	24		25	
Gastos por renta	8		8	
Gastos por seguro	0		8	
Gastos por servicios	4		4	
Gastos por depreciación	0		5	
Gastos por provisiones	0		3	
Gastos diversos	4		4	
Sumas totales	<u>200</u>	<u>200</u>	<u>210</u>	<u>210</u>

Registre en el libro diario los cinco asientos que ajustaron las cuentas al 31 de marzo de 2010. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

EJ 3-27

Asientos de ajuste a partir de las balanzas de comprobación

obj. 4

✓ Suma total corregida de la balanza de comprobación: \$621,900

Rooster Laundry
Balanza de comprobación
31 de enero de 2010

	No ajustada		Ajustada	
	Debe Saldos	Haber Saldos	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	15,000		15,000	
Cuentas por cobrar	36,500		44,000	
Provisiones de lavandería	7,500		11,000	
Seguro pagado por anticipado*	10,400		2,800	
Equipo de lavandería	280,000		268,000	
Depreciación acumulada		96,000		96,000
Cuentas por pagar		19,200		19,200
Sueldos por pagar				2,400
Carlos Martinez, capital		120,600		120,600
Carlos Martinez, retiros	57,550		57,550	
Ingresos por lavandería		364,200		364,200
Gastos por sueldos	98,400		98,400	
Gastos por renta	51,150		51,150	
Gastos por servicios	37,000		37,000	
Gastos por depreciación			12,000	
Gastos por provisiones de lavandería			3,500	
Gastos por seguro			1,600	
Gastos diversos	6,500		6,500	
Sumas totales	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>	<u>608,500</u>	<u>602,400</u>

* \$7,600 del seguro vencieron durante el año.

EJ 3-28

Análisis vertical del estado de resultados



La siguiente información (en millones) se tomó de los estados financieros de [Williams-Sonoma](#) de los años que concluyen en 2007 y 2006.

	2007	2006
Ventas netas (ingresos)	\$ 3,728	\$ 3,539
Utilidad neta	209	215

- Determine el importe del cambio (en millones) y el porcentaje del cambio en la utilidad neta de 2007.
- Determine la relación de porcentaje entre la utilidad neta y las ventas netas (utilidad neta dividida entre ventas netas) de 2007 y 2008.
- ¿Qué conclusiones obtiene de su análisis?

EJ 3-29

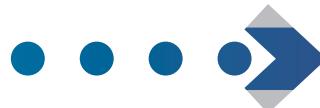
Análisis vertical del estado de resultados



La información del estado de resultados siguiente (en miles) de [Dell Inc.](#) y [Gateway, Inc.](#) se obtuvo de sus reportes anuales recientes.

	Dell	Gateway
Ventas netas	\$ 35,404,000	\$ 4,171,325
Costo de ventas (gastos)	(29,055,000)	(3,605,120)
Gastos de operación	(3,505,000)	(1,077,447)
Utilidad de operación (pérdida)	<u>\$ 2,844,000</u>	<u>\$ (511,242)</u>

- Prepare un análisis vertical del estado de resultados de Dell.
- Elabore un análisis vertical del estado de resultados de Gateway.
- Con base en los puntos a) y b), compare a Dell con Gateway.

**PR 3-1A**

Asientos de ajuste

obj. 2

El 31 de agosto de 2010 se reunió esta información para ayudar al contador a preparar los asientos de ajuste de Cobalt Realty.

- Los honorarios devengados, pero no facturados al 31 de agosto, ascienden a \$9,560.
- El saldo de la cuenta de provisiones al 31 de agosto es de \$3,150. Las provisiones disponibles a la mano al 31 de agosto suman \$900.
- Los sueldos devengados, pero no pagados al 31 de agosto totalizan \$1,200.
- El saldo de la cuenta de renta no ganada al 31 de agosto es de \$9,375, que representa el cobro de un pago anticipado, el 1 de agosto, de tres meses de renta de los inquilinos.
- La depreciación del equipo de oficina llega a \$1,600.

Instrucciones

- Registre en el libro diario los asientos de ajuste que se requieren al 31 de agosto de 2010.
- Explique brevemente la diferencia entre los asientos de ajuste y los asientos que se deben hacer para corregir errores.

PR 3-2A

Asientos de ajuste

obj. 2

Los saldos de las cuentas seleccionadas antes del ajuste de Oval Realty al 30 de abril de 2010, el final del año en curso, se presentan en la parte superior de la página siguiente.

	Debe	Haber
Cuentas por cobrar	\$ 65,000	
Depreciación acumulada		\$ 10,000
Gastos por depreciación	—	
Equipo	100,000	
Honorarios devengados		379,500
Renta pagada por anticipado	8,200	
Gastos por renta	—	
Provisiones	1,950	
Gastos por provisiones		—
Honorarios no ganados		9,000
Gastos por sueldos	128,000	
Sueldos por pagar		—

La siguiente es la información necesaria para llevar a cabo los ajustes de final del año.

- a) Provisiones disponibles a la mano al 30 de abril, \$600.
- b) Depreciación del equipo durante el año, \$1,000.
- c) Renta vencida durante el año, \$6,000.
- d) Sueldos devengados, pero no pagados al 30 de abril, \$1,900.
- e) Honorarios no devengados al 30 de abril, \$3,750.
- f) Honorarios no facturados al 30 de abril, \$4,500.

Instrucciones

Registre en el libro diario los seis asientos de ajuste que se requieren al 30 de abril con base en la información que se presentó.

PR 3-3A

Asientos de ajuste

obj. 2



Wind River Outfitters Co., una tienda de artículos para pescar, preparó esta balanza de comprobación no ajustada al final de su primer año de operaciones.

Wind River Outfitters Co.
Balanza de comprobación no ajustada
28 de febrero de 2010

	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	13,200	
Cuentas por cobrar	43,800	
Provisiones	3,600	
Equipo	81,000	
Cuentas por pagar		6,100
Honorarios no ganados		9,600
Fran Fielding, capital		111,400
Fran Fielding, retiros	5,000	
Honorarios devengados		147,900
Gastos por sueldos	76,400	
Gastos por renta	27,500	
Gastos por servicios	21,000	
Gastos diversos	3,500	
Sumas totales	<u>275,000</u>	<u>275,000</u>

Para preparar los asientos de ajuste, se reunió la información siguiente.

- a) Las provisiones disponibles a la mano al 28 de febrero eran de \$750.
- b) Los honorarios devengados, pero no facturados el 28 de febrero, ascendían a \$2,900.
- c) Se estimó que la depreciación del equipo durante el año era de \$5,400.
- d) Los sueldos no pagados devengados al 28 de febrero sumaban \$800.
- e) El saldo en los honorarios no devengados representaba el cobro anticipado el 1 de febrero por servicios que se proporcionarían. Sólo \$1,600 de los servicios fueron proporcionados entre el 1 y el 28 de febrero.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos de ajuste que se necesitan el 28 de febrero.

PR 3-4A
Asientos de ajuste
objs. 2, 3, 4



Billy Board Company se especializa en el mantenimiento y reparación de letreros, tales como carteleras. El 31 de marzo de 2010 el contador de Billy Board Company preparó las balanzas de comprobación siguientes.

	Billy Board Company			
	Balanza de comprobación		31 de marzo de 2010	
	No ajustada		Ajustada	
	Debe Saldos	Haber Saldos	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	4,750		4,750	
Cuentas por cobrar	17,400		17,400	
Provisiones	6,200		1,850	
Seguro pagado por anticipado	9,000		3,600	
Terreno	50,000		50,000	
Edificios	120,000		120,000	
Depreciación acumulada de edificios		51,500		58,100
Camiones	75,000		75,000	
Depreciación acumulada de camiones		12,000		14,300
Cuentas por pagar		6,920		7,520
Sueldos por pagar		—		1,180
Honorarios por servicios no ganados		10,500		5,100
William Elkins, capital		156,400		156,400
William Elkins, retiros	7,500		7,500	
Honorarios ganados por servicios		162,680		168,080
Gastos por sueldos	80,000		81,180	
Gastos por depreciación de camiones	—		2,300	
Gastos por renta	11,900		11,900	
Gastos por provisiones	—		4,350	
Gastos por servicios	6,200		6,800	
Gastos por depreciación de edificios	—		6,600	
Gastos por impuestos a la propiedad	2,900		2,900	
Gastos por seguro	—		5,400	
Gastos diversos	9,150		9,150	
Sumas totales	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>	<u>410,680</u>	<u>410,680</u>

Instrucciones

Registre en el libro diario los siete asientos que ajustaron las cuentas al 31 de marzo. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

PR 3-5A
Asientos de ajuste
y balanzas de
comprobación
ajustadas

objs. 2, 3, 4



✓ 2. Cantidad del total de la columna débito: \$333,050

Cindy Latty es propietaria y administradora de Jacksonville Financial Services Co., que se especializa en servicios de reparación de aparatos del hogar. Un empleado de contabilidad de la empresa preparó la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de diciembre de 2010.

	Jacksonville Financial Services Co.	
	Balanza de comprobación no ajustada	
	31 de diciembre de 2010	
	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	10,200	
Cuentas por cobrar	34,750	
Seguro pagado por anticipado	6,000	
Provisiones	1,725	
Terreno	50,000	
Edificio	80,750	
Depreciación acumulada de edificio		37,850
Equipo	45,000	
Depreciación acumulada de equipo		17,650
Cuentas por pagar		3,750
Renta no ganada		3,600
Cindy Latty, capital		103,550
Cindy Latty, retiros	8,000	
Honorarios devengados		158,600
Gastos por sueldos y salarios	56,850	
Gastos por servicios	14,100	
Gastos de publicidad	7,500	
Gastos por reparaciones	6,100	
Gastos diversos	4,025	
Sumas totales	<u>325,000</u>	<u>325,000</u>

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final de año.

- Depreciación del edificio durante el año, \$2,100.
- Depreciación del equipo durante el año, \$3,000.
- Sueldos y salarios devengados al 31 de diciembre, \$800.
- Seguro no vencido al 31 de diciembre \$1,500.
- Honorarios devengados, pero no facturados al 31 de diciembre, \$2,150.
- Provisiones disponibles a la mano al 31 de diciembre, \$600.
- Renta no ganada al 31 de diciembre, \$1,500.

Instrucciones

- Registre en el libro diario los asientos de ajuste. Incluya las cuentas adicionales necesarias.
- Determine los saldos de las cuentas afectadas por los asientos de ajuste y prepare una balanza de comprobación ajustada.

PR 3-6A

Asientos de ajuste y errores

obj. 3



✓ 2. Utilidad neta corregida: \$135,375

Al final de julio, el primer mes de operaciones, se tomó esta información seleccionada de los estados financieros de Monita Forche, una abogada.

Utilidad neta de julio	\$ 135,800
Activos totales al 31 de julio	750,000
Pasivos totales al 31 de julio	250,000
Capital contable total al 31 de julio	500,000

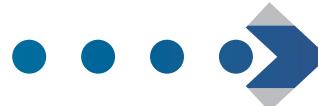
Cuando se prepararon los estados financieros, se pasó por alto la información siguiente.

- Honorarios devengados no facturados al 31 de julio, \$6,700.
- Depreciación del equipo durante julio, \$3,000.
- Sueldos devengados el 31 de julio, \$2,150.
- Provisiones utilizadas durante julio, \$1,975.

Instrucciones

- Anote en el libro diario los asientos para registrar los ajustes omitidos.
- Determine el importe correcto de la utilidad neta de julio y los activos, pasivos y capital contable totales al 31 de julio. Además de indicar las cantidades corregidas, señale el efecto de cada ajuste omitido al preparar y completar una tabla con columnas similar a la siguiente. El ajuste *a*) se presenta como ejemplo.

	Utilidad neta	Activos totales	=	Pasivos totales	+	Capital contable total
Importes reportados	\$ 135,800	\$ 750,000		\$ 250,000		\$ 500,000
Correcciones:						
Ajuste <i>a</i>)	+6,700	+6,700		0		+6,700
Ajuste <i>b</i>)	_____	_____		_____		_____
Ajuste <i>c</i>)	_____	_____		_____		_____
Ajuste <i>d</i>)	_____	_____		_____		_____
Importes corregidos	=====	=====		=====		=====



PR 3-1B

Asientos de ajuste

obj. 2



El 31 de marzo de 2010 se reunió esta información para ayudar al contador a preparar los asientos de ajuste de Hackney Realty.

- El saldo de la cuenta de provisiones al 31 de marzo es de \$2,315. Las provisiones disponibles a la mano en esa fecha suman \$990.
- El saldo de la cuenta de renta no ganada el 31 de marzo es de \$7,950, que representa el cobro de un pago en forma anticipada, el 1 de marzo, de tres meses de renta de los inquilinos.
- Los sueldos devengados, pero no pagados al 31 de marzo, representan \$800.

- d) Los honorarios devengados, pero no facturados al 31 de marzo, ascienden a \$7,100.
 e) La depreciación del equipo de oficina totaliza \$700.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario los asientos de ajuste que se requieren al 31 de marzo de 2010.
2. Explique brevemente la diferencia entre los asientos de ajuste y los asientos que se harían para corregir los errores.

PR 3-2B

Asientos de ajuste

obj. 2

Los siguientes son los saldos de cuentas seleccionadas antes de un ajuste de Perfect Realty al 31 de octubre de 2010, el final del año en curso.

	Débitos	Créditos
Cuentas por cobrar	\$ 40,000	
Equipo	100,000	
Depreciación acumulada		\$ 12,000
Renta pagada por anticipado	9,000	
Provisiones	1,800	
Sueldos por pagar		—
Honorarios no ganados		6,000
Honorarios devengados		215,000
Gastos por sueldos	75,000	
Gastos por renta		—
Gastos por depreciación		—
Gastos por provisiones		—

La información necesaria para los ajustes de final del año es:

- a) Honorarios no facturados al 31 de octubre, \$2,900.
- b) Provisiones disponibles a la mano al 31 de octubre, \$400.
- c) Renta vencida, \$6,000.
- d) Depreciación del equipo durante el año, \$3,000.
- e) Honorarios no devengados al 31 de octubre, \$800.
- f) Sueldos devengados, pero no pagados al 31 de octubre, \$1,400.

Instrucciones

Registre en el libro diario los seis asientos de ajuste que se requieren al 31 de octubre con base en la información que se le proporcionó.

PR 3-3B

Asientos de ajuste

obj. 2

Chinook Company, una tienda de reparación de aparatos electrónicos, preparó la balanza de comprobación no ajustada que se muestra a renglón seguido, al final de su primer año de operaciones.



Chinook Company
Balanza de comprobación no ajustada
30 de noviembre de 2010

	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	6,900	
Cuentas por cobrar	45,000	
Provisiones	10,800	
Equipo	227,400	
Cuentas por pagar		10,500
Honorarios no ganados		12,000
Neal Salmon, capital		156,000
Neal Salmon, retiros	9,000	
Honorarios devengados		271,500
Gastos por sueldos	63,000	
Gastos por renta	48,000	
Gastos por servicios	34,500	
Gastos diversos	5,400	
Sumas totales	<u>450,000</u>	<u>450,000</u>

Para preparar los asientos de ajuste, se recopiló la información siguiente:

- Los honorarios devengados, pero no facturados al 30 de noviembre, ascendieron a \$1,300.
- Las provisiones disponibles a la mano al 30 de noviembre sumaron \$3,100.
- Se estimó que la depreciación del equipo durante el año fue de \$3,500.
- El saldo de los honorarios no ganados representó el recibo de un anticipo el 1 de noviembre por servicios que se proporcionarán. Sólo \$4,000 de los servicios se proporcionaron entre el 1 y el 30 de noviembre.
- Los sueldos devengados no pagados al 30 de noviembre fueron de \$900.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos de ajuste que se necesitan al 30 de noviembre de 2010.

PR 3-4B

Asientos de ajuste

objs. 2, 3, 4



Amy Busby es propietaria y administradora de Luxor Company, que se especializa en la reparación de equipo de música. El 30 de noviembre de 2010, el final del año en curso, el contador de Luxor Company preparó las siguientes balanzas de comprobación.

Luxor Company Balanza de comprobación 30 de noviembre de 2010			
	No ajustada		Ajustada
	Debe Saldos	Haber Saldos	Debe Saldos
Efectivo	38,250		38,250
Cuentas por cobrar	109,500		109,500
Provisiones	11,250		2,700
Seguro pagado por anticipado	14,250		4,500
Equipo	360,450		360,450
Depreciación acumulada de equipo		94,500	
Automóviles	109,500		109,500
Depreciación acumulada de automóviles		54,750	61,200
Cuentas por pagar		24,930	26,400
Sueldos por pagar		—	6,000
Honorarios por servicios no ganados		18,000	8,700
Amy Busby, capital		394,020	394,020
Amy Busby, retiros	75,000		75,000
Honorarios devengados por servicios		733,800	743,100
Gastos por sueldos	516,900		522,900
Gastos por renta	54,000		54,000
Gastos por provisiones	—		8,550
Gastos por depreciación de equipo	—		7,500
Gastos por depreciación de automóviles	—		6,450
Gastos por servicios	12,900		14,370
Gastos por impuestos a la propiedad	8,175		8,175
Gastos por seguro	—		9,750
Gastos diversos	9,825		9,825
Sumas totales	<u>1,320,000</u>	<u>1,320,000</u>	<u>1,341,420</u>
			<u>1,341,420</u>

Instrucciones

Registre en el libro diario los siete asientos que pusieron al día las cuentas el 30 de noviembre. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

PR 3-5B

Asientos de ajuste y balanzas de comprobación ajustadas

obj. 2, 3, 4



✓ 2. Suma total de la columna débito: \$822,180

Pedro Borman posee y administra Misfire Company, una empresa pequeña de servicios editoriales. El 31 de agosto de 2010, el final del año en curso, un empleado de contabilidad de Misfire Company preparó la balanza de comprobación no ajustada que se presenta en la página contigua.

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

- Seguro no vencido al 31 de agosto, \$1,800.
- Provisiones disponibles a la mano el 31 de agosto, \$750.
- Depreciación del edificio durante el año, \$2,000.
- Depreciación del equipo durante el año, \$5,000.
- Renta no ganada al 31 de agosto, \$2,850.

- f) Sueldos y salarios devengados al 31 de agosto, \$2,800.
 g) Honorarios devengados, pero no facturados al 31 de agosto, \$12,380.

Misfire Company
Balanza de comprobación no ajustada
31 de agosto de 2010

	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	7,500	
Cuentas por cobrar	38,400	
Seguro pagado por anticipado	7,200	
Provisiones	1,980	
Terreno	112,500	
Edificio	200,250	
Depreciación acumulada de edificio		137,550
Equipo	135,300	
Depreciación acumulada de equipo		97,950
Cuentas por pagar		12,150
Renta no ganada		6,750
Pedro Borman, capital		221,000
Pedro Borman, retiros	15,000	
Honorarios devengados		324,600
Gastos por sueldos y salarios	193,370	
Gastos por servicios	42,375	
Gastos de publicidad	22,800	
Gastos por reparaciones	17,250	
Gastos diversos	6,075	
Sumas totales	800,000	800,000

Instrucciones

1. Registre en el libro diario los asientos de ajuste. Incluya las cuentas adicionales necesarias.
2. Determine los saldos de las cuentas afectadas por los asientos de ajuste y prepare una balanza de comprobación ajustada.

PR 3-6B
Asientos de ajuste y errores

obj. 3



✓ 2. Utilidad neta corregida: \$136,850

El 30 de abril, el primer mes de operaciones, se seleccionó esta información de los estados financieros de Beth Cato, una abogada:

Utilidad neta durante abril	\$ 125,750
Activos totales al 30 de abril	500,000
Pasivos totales al 30 de abril	180,000
Capital contable total al 30 de abril	320,000

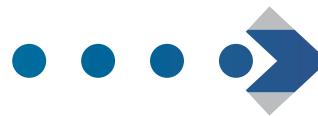
Al preparar los estados financieros, se pasó por alto la información siguiente:

- a) Provisiones utilizadas durante abril, \$3,100.
- b) Honorarios devengados no facturados al 30 de abril, \$18,750.
- c) Depreciación del equipo durante abril, \$2,700.
- d) Sueldos devengados al 30 de abril, \$1,850.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar los ajustes omitidos.
2. Determine el importe correcto de la utilidad neta de abril y los activos, pasivos y capital contable totales al 30 de abril. Además de indicar las cantidades corregidas, señale el efecto de cada ajuste omitido al preparar y completar una tabla con columnas similar a la siguiente. El ajuste a) se presenta como ejemplo.

	Utilidad neta	Activos totales	=	Pasivos totales	+	Capital contable total
Importes reportados	\$ 125,750	\$ 500,000		\$ 180,000		\$ 320,000
Correcciones:						
Ajuste a)	-3,100	-3,100		0		-3,100
Ajuste b)	_____	_____		_____		_____
Ajuste c)	_____	_____		_____		_____
Ajuste d)	_____	_____		_____		_____
Importes corregidos	_____	_____		_____		_____



✓ 3. Cantidad total de la columna de débito: \$40,460



La balanza de comprobación no ajustada de Music Depot que preparó al final del capítulo 2 debe aparecer como se muestra a continuación.

	Music Depot Balanza de comprobación no ajustada 31 de julio de 2010	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	12,780		
Cuentas por cobrar	3,150		
Provisiones	850		
Seguro pagado por anticipado	2,700		
Equipo de oficina	5,000		
Cuentas por pagar		5,680	
Ingresos no ganados		7,200	
Lee Chang, capital			10,500
Lee Chang, retiros	1,700		
Honorarios devengados			15,300
Gastos por sueldos	2,400		
Gastos por renta de oficina	2,750		
Gastos por renta de equipo	1,100		
Gastos por servicios	860		
Gastos por música	2,810		
Gastos de publicidad	1,600		
Gastos por provisiones	180		
Gastos diversos	800		
Sumas totales	<u>38,680</u>		<u>38,680</u>

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes del periodo de dos meses que termina el 31 de julio de 2010.

- a) Durante julio, Music Depot proporcionó musicalizadores invitados a WHBD por un total de 120 horas. Para información sobre el importe de los ingresos devengados que se van a facturar a WHBD, consulte el contrato descrito el 3 de julio de 2010 al final del capítulo 2.
- b) Provisiones disponibles a la mano al 31 de julio, \$175.
- c) El saldo de la cuenta del seguro pagado por anticipado se relaciona con el 1 de julio de 2010, la transacción al final del capítulo 2.
- d) La depreciación del equipo de oficina es de \$60.
- e) El saldo de la cuenta de ingresos no ganados se relaciona con el contrato entre Music Depot y WHBD, descrito el 3 de julio de 2010, la transacción al final del capítulo 2.
- f) Los sueldos devengados al 31 de julio de 2010 sumaron \$120.

Instrucciones

1. Registre los asientos de ajuste en el libro diario. Necesitará las cuentas adicionales siguientes:
18 Depreciación acumulada de equipo de oficina
22 Sueldos por pagar
57 Gastos por seguro
58 Gastos por depreciación
2. Pase al libro mayor los asientos de ajuste y determine los saldos de las cuentas afectadas.
3. Prepare una balanza de comprobación ajustada.



AE 3-1
Ética y conducta profesional en los negocios



Cliff Hall abrió Meridian Co. el 1 de enero de 2009. Al final del primer año, el negocio necesitaba capital adicional. A nombre de Meridian, Cliff solicitó un préstamo por \$300,000 al Federal National Bank. Con base en los estados financieros de Meridian, preparados con una contabilidad con base en efectivo, el banco consideró que el préstamo era muy arriesgado y lo rechazó.

Después de recibir el aviso de rechazo, Cliff indicó a su contador que preparara estados financieros con una contabilidad con base acumulada. Estos estados incluían \$48,500 de cuentas

por cobrar y \$15,650 de cuentas por pagar. También instruyó a su contador para que registrara \$20,000 adicionales de cuentas por cobrar por las comisiones sobre una propiedad por la cual había firmado un contrato el 28 de diciembre de 2009, el cual no se “cerraría” formalmente, y cuyo título de propiedad se transferiría el 5 de enero de 2010.

Entonces Cliff utilizó esta información para garantizar el préstamo de \$300,000 que gestionó con el First City Bank haciendo uso de los estados financieros revisados. En esta solicitud, indicó que antes no le había sido rechazada ninguna solicitud de crédito.

Analice la ética y conducta profesional de Cliff al solicitar el préstamo al First City Bank.

AE 3-2

Gastos devengados



El 30 de diciembre de 2010 usted compra una Ford Expedition, cuya garantía la cubre por tres años o 60,000 kilómetros. El 5 de marzo de 2011 lleva el vehículo al distribuidor para que le haga algunas reparaciones básicas cubiertas por la garantía. El costo de las reparaciones para el distribuidor es de \$1,645. ¿En cuál año, 2010 o 2011, debe **Ford Motor Company** reconocer como un gasto el costo de las reparaciones cubiertas por la garantía?

AE 3-3

Gastos devengados



El siguiente es el extracto de una conversación entre Joel Loomis y Krista Truitt justo antes de abordar un vuelo a París en **Delta Air Lines**. Acuden a París a la conferencia de ventas anual de su compañía.

Joel. Krista, ¿asistirás a un curso de introducción a la contabilidad en la universidad?

Krista. Sí. Hace algún tiempo decidí aprender algo de esta disciplina. Nuestros bonos anuales se basan en las cifras de ventas que genera el departamento de contabilidad.

Joel. Nunca lo había visto de esa manera.

Krista. ¡Deberías hacerlo! El año pasado coloqué una orden por \$750,000 el 28 de diciembre, pero cuando recibí mi bono, no la incluyeron. Dijeron que se había enviado recién el 3 de enero, de modo que contaría para el bono del año siguiente.

Joel. ¡Qué contrariedad!

Krista. Ciento. Yo contaba con que el bono incluyera esa venta de \$750,000.

Joel. ¿Presentaste una queja?

Krista. Sí, pero no sirvió de nada. Ashley, la directora de contabilidad, mencionó algo de conciliar los ingresos y los gastos. También habló de que no se registran los ingresos cuando concluye la venta. Cuando termine este curso de contabilidad, sabré si lo que afirma es cierto.

Joel. No lo había analizado. ¿Cuándo crees que Delta Air Lines registre sus ingresos por este vuelo?

Krista. Hmm... Supongo que los puede registrar cuando vende el boleto..., cuando recaba los pases para abordar en la puerta..., cuando bajamos del avión,... cuando nuestra compañía paga los boletos, o... no sé. Le preguntaré a mi maestro de contabilidad.

Analice cuándo debe reconocer Delta Air Lines los ingresos por la venta de boletos para conciliar adecuadamente los ingresos y los gastos.

AE 3-4

Ajustes y estados financieros

Hace varios años, su hermano abrió Niagara Appliance Repairs. Hizo una inversión inicial y agregaba el dinero necesario de su cuenta bancaria personal. Retiró dinero para gastos cotidianos a intervalos irregulares. A medida que el negocio crecía, contrató a un asistente. Actualmente analiza la contratación de más empleados, así como la compra de camiones de servicio y del edificio que ahora renta. Con el fin de asegurar los fondos para la expansión, su hermano solicitó un préstamo al banco e incluyó los estados financieros más recientes (presentados a continuación) que se prepararon a partir de las cuentas que administra un tenedor de libros de medio tiempo.

Niagara Appliance Repair **Estado de resultados del año que termina el 31 de octubre de 2010**

Ingresos por servicios	\$ 112,500
Menos: renta pagada	\$ 31,200
Sueldos pagados	24,750
Provisiones pagadas	7,000
Servicios pagados	6,500
Seguro pagado	3,600
Pagos diversos	9,100
Utilidad neta	<u>\$ 30,350</u>

Niagara Appliance Repair	
Balance general	
31 de octubre de 2010	
Activos	
Efectivo	\$ 15,900
Importes por cobrar de los clientes	18,750
Camión	55,350
Activos totales	<u><u>\$ 90,000</u></u>
Capital contable	
Capital del propietario	<u><u>\$ 90,000</u></u>

Después de revisar los estados financieros, el funcionario de préstamos del banco preguntó a su hermano si utilizó contabilidad con base acumulada para registrar los ingresos y los gastos. Éste respondió que así lo hizo, y por eso incluyó una cuenta llamada "importes por cobrar de los clientes". Entonces el funcionario preguntó si las cuentas fueron ajustadas o no antes de la preparación de los estados financieros. Su hermano contestó que no habían sido ajustadas.

- a) ¿Por qué cree usted que el funcionario de préstamos sospechó que las cuentas no habían sido ajustadas antes de la preparación de los estados financieros?
- b) Indique las cuentas posibles que tal vez sea necesario ajustar antes de poder preparar un conjunto adecuado de estados financieros.

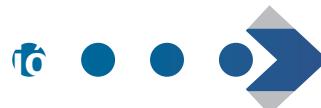
AE 3-5 Códigos de ética

Proyecto de grupo



Obtenga una copia del código de conducta de su universidad. En grupos de tres o cuatro participantes, realicen lo que se les solicita:

1. Comparen este código de conducta con el de los contadores (*Codes of Professional Conduct*) que pueden consultar en el sitio web del texto en academic.cengage.com/accounting/warren.
2. Uno de sus compañeros le pide permiso para copiar su tarea, la cual su maestro calificará como parte de su promedio general. Aunque su profesor no ha dicho si un estudiante puede o no copiar la tarea de otro, ¿es ético que usted permita a su compañero que la copie? ¿Es ético que copie la tarea que usted hizo?



1. A Un diferimiento es el retraso para registrar un gasto ya pagado, como un seguro pagado por anticipado (respuesta A). Los sueldos por pagar (respuesta B) se consideran gastos devengados o un pasivo devengado. Los honorarios devengados (respuesta C) es una partida de ingresos. La depreciación acumulada (respuesta D) es una cuenta complementaria a un activo fijo.
2. D El saldo en la cuenta de provisiones antes de un ajuste representa el importe de las provisiones disponibles. De esta cantidad (\$2,250) se resta el importe de las provisiones disponibles a la mano (\$950) para determinar las provisiones que se utilizaron (\$1,300). Debido a que los aumentos de las cuentas de gastos se registran mediante débitos y las disminuciones de las cuentas de activos mediante créditos, la respuesta D es el asiento correcto.
3. C La omisión del registro de un asiento de ajuste como un débito de \$600 en renta no ganada, y como un crédito de \$600 en ingresos por renta tendría el efecto de sobrevalorar los pasivos por \$600 y subvalorar la utilidad neta por \$600 (respuesta C).
4. C Debido a que los aumentos de las cuentas de gastos (como los gastos por depreciación) se registran mediante débitos y se acostumbra registrar la disminución de la capacidad para ofrecer un servicio útil de los activos fijos como créditos en las cuentas de depreciación acumulada, la respuesta C es el asiento correcto.
5. D El valor en libros de un activo fijo es la diferencia entre el saldo de la cuenta del activo y el saldo de la cuenta complementaria de depreciación acumulada, o sea \$22,500 – \$14,000, tal como lo indica la respuesta D (\$8,500).



C A P Í T U L O

4

Terminación del ciclo contable

© Shutterstok / Monkey Business Images



ELECTRONIC ARTS INC.

Como todos hemos tenido que solicitar una devolución de impuestos personales. Al inicio del año, usted estima sus ingresos futuros y decide si necesita aumentar las retenciones de gravámenes a su nómina, o tal vez pagar los impuestos estimados. Durante el año, usted obtiene ingresos y asienta transacciones relacionadas con impuestos, como sus contribuciones a instituciones de beneficencia. Al final del año, su empleador le envía una constancia de retención de impuestos (W-2) y usted recopila los registros necesarios para llenar las formas fiscales anuales. Cuando comienza el año siguiente, inicia el ciclo otra vez.

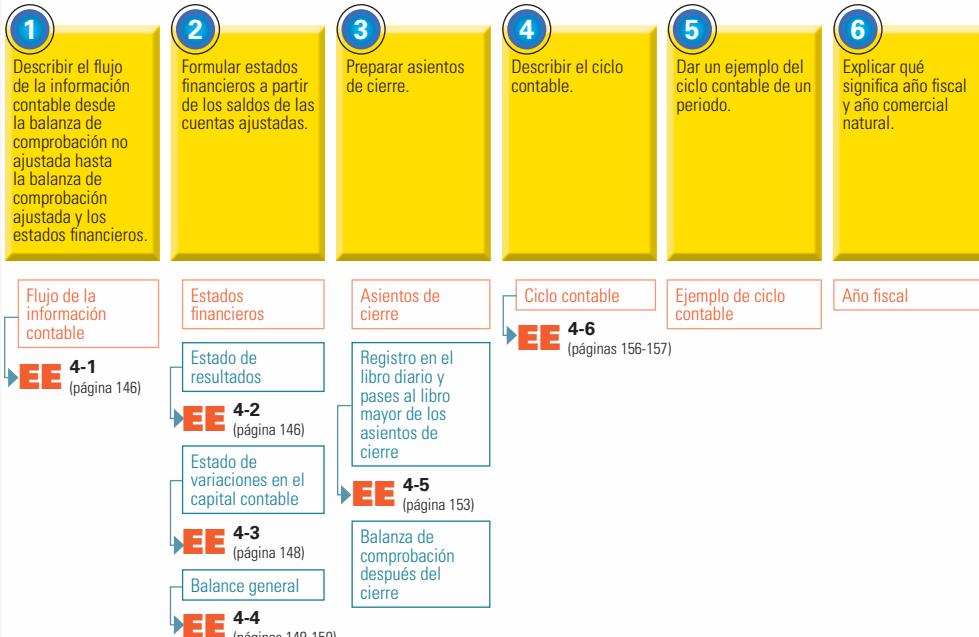
Los negocios también pasan por un ciclo de actividades. Por ejemplo, **Electronic Arts Inc.**, la desarrolladora y distribuidora de software para juegos electrónicos más grande del mundo, inicia su ciclo al desarrollar títulos de juegos nuevos o revisados, como Madden NFL Football®, Need for Speed®, Tiger Woods PGA Tour®, The Sims® y The Lord of the Rings®. Estos juegos se distribuyen y venden todo el año. Durante el año, se registran las transacciones de las operaciones de negocios. En el caso de Electronic Arts, tales transacciones incluyen los sueldos para quienes desarrollan juegos, desembolsos por publicidad, los costos para producir y empacar los juegos, y

los ingresos por éstos. Al final del año se preparan estados financieros que resumen las actividades de operación anuales. Electronic Arts publica estos estados financieros en su sitio web en <http://investor.ea.com>. Por último, antes de que comience el año siguiente, se preparan las cuentas para registrar las operaciones que se realizarán en su transcurso.

Como se observó en el capítulo 1, el ciclo inicial de NetSolutions comenzó con la inversión de Chris Clark en el negocio el 1 de noviembre de 2009. El ciclo continuó con el registro de las transacciones de noviembre y diciembre, tal como se analizó y se vio en los capítulos 1 y 2. En el capítulo 3, el ciclo continuó cuando se registraron los asientos de ajuste de los dos meses que concluyeron el 31 de diciembre de 2009. En este capítulo, el ciclo de NetSolutions termina cuando se preparan estados financieros y se dejan las cuentas listas para registrar las transacciones del periodo siguiente.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 170

South-Western

Flujo de la información contable

- 1 Describir el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros.

@netsolutions



Muchas compañías utilizan el software Excel® de Microsoft para preparar en hojas de cálculo (hojas de trabajo) el final del periodo.

El proceso de terminación del periodo, mediante el cual se ajustan las cuentas y se preparan los estados financieros, es uno de los más importantes en la contabilidad. Con el ejemplo de NetSolutions de los capítulos 1-3, este proceso se resume en la forma de la hoja de cálculo de la figura 1.

Dicha figura comienza con la balanza de comprobación no ajustada al final del periodo. Ésta verifica que el total de la suma de los saldos de débito sea igual al total de la suma de los saldos de crédito. Si las cantidades de los totales de la balanza de comprobación son desiguales, ha ocurrido un error. Cualquier error debe encontrarse y corregirse antes de que pueda continuar el proceso de final del periodo.

Los ajustes de NetSolutions del capítulo 3 se presentan en la columna *ajustes* de la figura 1. Es útil hacer referencias cruzadas (mediante letras) del débito y el crédito de cada ajuste al revisar el efecto de los ajustes sobre los saldos de las cuentas no ajustadas. Por lo general, los ajustes se asientan en el orden en que se reúne la información. Si los nombres de las cuentas que se van a ajustar no aparecen en la balanza de comprobación no ajustada, se deben anotar en el orden adecuado en la columna *nombre de la cuenta*. La cantidad total de las columnas de ajustes verifica que el monto de los débitos sea igual al monto de los créditos de la información ajustada y los asientos de ajuste. La cantidad total de la columna débito debe ser igual a la cantidad total de la columna crédito.

Los datos de los ajustes se suman y se restan de los importes de las columnas *balanza de comprobación no ajustada* para obtener las columnas *balanza de comprobación ajustada*. De esta manera, las columnas balanza de comprobación ajustada de la figura 1 ejemplifican el efecto de los asientos de ajuste sobre las cuentas no ajustadas. Los totales de las columnas balanza de comprobación ajustada comprueban la igualdad de las cantidades totales de los saldos de débito y crédito después del ajuste.

La figura 1 también ejemplifica el flujo de las cuentas, desde la balanza de comprobación ajustada hasta los estados financieros, del siguiente modo:

1. Las cuentas de ingresos y de gastos se traspasan a (flujo hacia) las columnas estado de resultados.
 2. En la parte inferior de las columnas estado de resultados, la utilidad neta o la pérdida neta del periodo son la diferencia entre el total de la columna crédito (ingresos) y el total de la columna débito (gastos). Si el total de la columna crédito del estado de resultados (ingresos) es mayor que el total de la columna débito del estado de resultados (gastos), la diferencia es una utilidad neta. Si el total de la columna débito del estado de resultados es mayor que el total de la columna crédito del estado de resultados, la diferencia es una pérdida neta. La figura 1 muestra que NetSolutions tuvo una utilidad neta de \$7,105 durante el periodo.
 3. Las cuentas de activos, pasivos, capital y retiros del propietario se traspasan a (flujo hacia) las columnas balance general.
 4. En la parte inferior del apartado balance general, la utilidad o la pérdida netas del periodo son la diferencia entre la cantidad del total de la columna débito y la del total de la columna crédito. Debido a que la utilidad neta aumenta el capital del propietario, la utilidad neta de NetSolutions de \$7,105 se presenta en la columna crédito del balance general.

En resumen, la figura 1 ejemplifica el proceso de final del periodo mediante el cual se ajustan las cuentas. Además, presenta cómo es el flujo de las cuentas ajustadas en los estados financieros. Los estados financieros de NetSolutions se pueden preparar directamente de esta figura.

La hoja de cálculo de la figura 1, también conocida como *hoja de trabajo*, no es una parte obligatoria del proceso contable. Sin embargo, muchos contadores la preparan, en forma manual o electrónica, como parte de su proceso normal de final del periodo. La ventaja principal de hacerlo

Figura 1

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

es que permite a los administradores y contadores ver el efecto de los ajustes sobre los estados financieros. Esto es muy útil para los ajustes que dependen de cálculos. En capítulos posteriores se analizan tales cálculos y su efecto sobre los estados financieros.¹

Ejercicio de ejemplo 4-1 Flujo de las cuentas en los estados financieros

1

Los saldos de las cuentas que se presentan a continuación aparecen en las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe traspasarse a: a) una columna estado de resultados, o b) una columna balance general.

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------|
| 1. Amber Bablock, retiros | 5. Honorarios devengados |
| 2. Gastos por servicios | 6. Cuentas por pagar |
| 3. Depreciación acumulada de equipo | 7. Ingresos por renta |
| 4. Renta no ganada | 8. Provisiones |

Siga mi ejemplo 4-1

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------|
| 1. Columna balance general | 5. Columna estado de resultados |
| 2. Columna estado de resultados | 6. Columna balance general |
| 3. Columna balance general | 7. Columna estado de resultados |
| 4. Columna balance general | 8. Columna balance general |

Para práctica: EP 4-1A, EP 4-1B

2

Formular estados financieros a partir de los saldos de las cuentas ajustadas.

Estados financieros

Utilizando la figura 1 es posible preparar los estados financieros de NetSolutions. El estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general se presentan en la figura 2.

Estado de resultados

@netsolutions

El estado de resultados se prepara directamente de las columnas estado de resultados o balanza de comprobación ajustada de la figura 1, a partir de los honorarios ganados de \$16,840. Los gastos en el estado de resultados de la figura 2 se listan en orden según su monto, comenzando por las partidas con cantidades más grandes. Los gastos diversos son la última partida, sin tomar en cuenta su importe.

Ejercicio de ejemplo 4-2 Determinación de la utilidad neta a partir de la hoja de cálculo de terminación del periodo

2

En las columnas balance general de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de Dimple Consulting Co. del año en curso, la cantidad total de la columna débito es de \$678,450, mientras que la cantidad total de la columna crédito asciende a \$599,750 antes de que se determine el importe de la utilidad o la pérdida netas. Al preparar el estado de resultados a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, ¿cuál es el importe de la utilidad o la pérdida netas?

Siga mi ejemplo 4-2

Se debería reportar una utilidad neta de \$78,700 (\$678,450 – \$599,750). Cuando la columna débito de las columnas balance general es mayor que la columna crédito, se anota una utilidad neta. Si la columna crédito es mayor que la columna débito, se debe reportar una pérdida neta.

Para práctica: EP 4-2A, EP 4-2B

¹ El apéndice de este capítulo describe y ejemplifica cómo preparar la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo presentada en la figura 1.

Figura 2

Estados financieros preparados a partir de la hoja de trabajo

NetSolutions Estado de resultados de los dos meses que terminan el 31 de diciembre de 2009		
Honorarios devengados	\$ 16,840	
Ingresos por renta	120	
Ingresos totales		\$ 16,960
Gastos:		
Gastos por sueldos	\$ 4,525	
Gastos por provisiones	2,040	
Gastos por renta	1,600	
Gastos por servicios	985	
Gastos por seguro	200	
Gastos por depreciación	50	
Gastos diversos	455	
Gastos totales		9,855
Utilidad neta		\$ 7,105

NetSolutions Estado de variaciones en el capital contable de los dos meses que terminan el 31 de diciembre de 2009		
Chris Clark, capital, 1 de noviembre de 2009	\$ 0	
Inversión el 1 de noviembre de 2009	\$ 25,000	
Utilidad neta de noviembre y diciembre	7,105	
		\$ 32,105
Menos retiros	4,000	
Aumento en el capital contable		28,105
Chris Clark, capital, 31 de diciembre de 2009		\$ 28,105

NetSolutions Balance general, 31 de diciembre de 2009		
Activos	Pasivos	Capital contable
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 2,065	
Cuentas por cobrar	2,720	
Provisiones	760	
Seguro pagado por anticipado	2,200	
Activos circulantes totales	\$ 7,745	
Propiedad, planta y equipo:		
Terreno	\$ 20,000	
Equipo de oficina	1,800	
Menos depreciación acumulada	50	1,750
Propiedad, planta y equipo totales	21,750	Chris Clark, capital
Activos totales	\$ 29,495	Pasivos y capital contable totales
		\$ 29,495

Integridad, objetividad y ética en los negocios

EL VIAJE REDONDO

Un tipo común de fraude implica aumentar artificialmente los ingresos. Un método fraudulento para aumentarlos se conoce como "viaje redondo". Bajo este esquema, una compañía que vende (*V*) "presta" dinero a una compañía cliente (*C*). Despues,

ésta utiliza dicho dinero para comprar un producto de *V*. Por lo tanto, *V* vende un producto a *C* y recibe como pago el dinero que le prestó! Esta operación se considera una venta en los registros contables, pero en realidad *V* envía el producto gratis. El fraude queda expuesto cuando se determina que no existía intención de devolver el préstamo original.



Estado de variaciones en el capital contable

La primera partida que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable de un propietario es el saldo de la cuenta de capital del propietario al inicio del periodo. Sin embargo, el importe que se presenta como capital del propietario en la hoja de cálculo no es siempre el saldo de la cuenta al inicio del periodo. Durante éste, el propietario pudo haber invertido activos adicionales en el negocio. Por lo tanto, para conocer el saldo inicial y cualquier inversión adicional, es necesario consultar la cuenta de capital del propietario en el libro mayor. Estos importes se utilizan, junto con la utilidad (o pérdida) neta y el saldo de la cuenta de retiros, para determinar el saldo final de la cuenta de capital de un propietario.

La forma básica del estado de variaciones en el capital contable de un propietario se presenta en la figura 2. Para NetSolutions, el importe de los retiros del propietario fue menor que la utilidad neta. Si los retiros del propietario hubieran sido más altos que la utilidad neta, se habría invertido el orden de ésta y los retiros. La diferencia entre las dos partidas se habría deducido del saldo inicial de la cuenta de capital. Otros factores, como inversiones adicionales o pérdida neta, también requieren ciertos cambios en la forma, como se aprecia a continuación.

Allan Johnson, capital, 1 de enero de 2009	\$ 39,000
Inversiones adicionales durante el año	<u>6,000</u>
Total	\$ 45,000
Pérdida neta durante el año	\$ 5,600
Retiros	<u>9,500</u>
Disminución del capital contable	
Allan Johnson, capital, 31 de diciembre de 2009	<u>15,100</u> \$ 29,900

Ejercicio de ejemplo 4-3 Estado de variaciones en el capital contable

2

Gaddis Employment Services es propiedad de Zack Gaddis, quien la administra. El 1 de enero de 2009, Zack Gaddis, capital tenía un saldo de \$186,000. Durante el año, Zack invirtió \$40,000 adicionales y retiró \$25,000. Para el año que concluye el 31 de diciembre de 2009, Gaddis Employment Services reportó utilidad neta de \$18,750. Prepare un estado de variaciones en el capital contable del propietario del año que concluye el 31 de diciembre de 2009.

Siga mi ejemplo 4-3

GADDIS EMPLOYMENT SERVICES

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

del año que concluye el 31 de diciembre de 2009

Zack Gaddis, capital, 1 de enero de 2009	\$ 186,000
Inversiones adicionales durante 2009	<u>40,000</u>
Total	\$ 226,000
Retiros	\$ 25,000
Menos utilidad neta	<u>18,750</u>
Disminución del capital contable	6,250
Zack Gaddis, capital, 31 de diciembre de 2009	<u>\$ 219,750</u>

Para práctica: EP 4-3A, EP 4-3B

Balance general

El balance general se prepara directamente a partir de las columnas balance general o balanza de comprobación ajustada de la figura 1, comenzando con efectivo de \$2,065.

El balance general de la figura 2 muestra subdivisiones para activos y pasivos. Por lo tanto, éstos forman parte de una *clasificación del balance general*. Esto se describe en la siguiente sección.

Las dos clases comunes de activos son los activos circulantes, y propiedad, planta y equipo.

Activos Por lo general, los activos se presentan en dos secciones del balance general: 1) activos circulantes, y 2) propiedad, planta y equipo.

Activos circulantes. El efectivo y otros activos que se espera que se conviertan en efectivo o se vendan o consuman en un año o menos a través de las operaciones normales del negocio, se denominan **activos circulantes**. Además del efectivo, son activos circulantes los documentos por cobrar, cuentas por cobrar, provisiones y otros gastos pagados por anticipado.

Los **documentos por cobrar** son cantidades que adeudan los clientes. Son promesas por escrito de pagar el importe del documento y los intereses. Las cuentas por cobrar también son importes que adeudan los clientes, pero son menos formales que los documentos. Por lo general, son el resultado de proporcionar servicios o vender mercancía a crédito. Los documentos y las cuentas por cobrar son activos circulantes porque suelen convertirse en efectivo en un año o menos.

Propiedad, planta y equipo. La sección de propiedad, planta y equipo también puede describirse como **activos fijos** o **activos de planta**. Estos activos son equipo, maquinaria, edificios y terreno. Con excepción del terreno, tal como se mencionó en el capítulo 3, los activos fijos se deprecián durante un periodo. El costo o inversión, la depreciación acumulada y el valor en libros de cada tipo principal de activo fijo se presentan de manera normal en el balance general o en las notas a los estados financieros.

Dos clases comunes de pasivos son los pasivos circulantes y los pasivos a largo plazo.

Pasivos Los pasivos son las cantidades que adeuda el negocio a los acreedores. De manera usual, en el balance general se presentan en dos secciones: 1) pasivos circulantes, y 2) pasivos a largo plazo.

Pasivos circulantes. Los pasivos que se vencerán en poco tiempo (de manera normal en un año o menos) y que serán pagados con los activos circulantes se llaman **pasivos circulantes**. Los más comunes en este grupo son los documentos y las cuentas por pagar. Otros pasivos circulantes son los sueldos por pagar, intereses por pagar, impuestos por pagar y honorarios no devengados.

Pasivos a largo plazo. Los pasivos que no se vencerán durante un periodo extenso (de manera normal más de un año) se llaman **pasivos a largo plazo**. Si NetSolutions tuviera pasivos a largo plazo, los reportaría abajo de los pasivos circulantes. Debido a que los pasivos a largo plazo se vencen y se pagan cada año, se reportan como pasivos circulantes. Si es posible renovarlos en lugar de pagarlos, se seguirían reportando como a largo plazo. Cuando un activo se entrega como garantía por un pasivo, la obligación puede denominarse *documento hipotecario por pagar* o una *hipoteca por pagar*.

Capital contable Los derechos de un propietario sobre los activos del negocio se presentan en el balance general debajo de la sección de pasivos. El capital contable de un propietario se suma a los pasivos totales, y este total debe ser igual a los activos totales.

Ejercicio de ejemplo 4-4 Balance general clasificado

2

Las cuentas siguientes aparecen en una balanza de comprobación ajustada de Hindsight Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en la sección: a) activo circulante; b) propiedad, planta y equipo; c) pasivo circulante; d) pasivo a largo plazo, o e) capital contable del 31 de diciembre de 2009 del balance general de la empresa.

- | | |
|--|-------------------------------------|
| 1. Jason Corbin, capital | 5. Efectivo |
| 2. Documentos por cobrar (vencen en 6 meses) | 6. Renta no ganada (3 meses) |
| 3. Documentos por pagar (vencen en 2011) | 7. Depreciación acumulada de equipo |
| 4. Terreno | 8. Cuentas por pagar |

(Continúa)

Siga mi ejemplo 4-4

- | | |
|---|---|
| 1. Capital contable
2. Activo circulante
3. Pasivo a largo plazo
4. Propiedad, planta y equipo | 5. Activo circulante
6. Pasivo circulante
7. Propiedad, planta y equipo
8. Pasivo circulante |
|---|---|

Para práctica: EP 4-4A, EP 4-4B

Contacto con un Negocio

DIFERENCIAS INTERNACIONALES

Los estados financieros que se elaboran bajo prácticas contables de otros países suelen ser diferentes de los preparados bajo las normas de información financiera de Estados Unidos. Esto es de esperarse, porque las culturas y las estructuras de los mercados difieren de un país a otro.

Por ejemplo, **BMW Group** prepara sus estados financieros bajo los International Financial Reporting Standards adoptados en la Unión Europea. Al hacer eso, el balance general de BMW reporta primero los activos fijos, seguido por los activos circulantes. También reporta el capital contable antes que los pasivos. En contraste, los balances generales elaborados bajo los principios contables de Estados Unidos reportan los activos circulantes seguidos por los activos fijos y los pasivos circulantes, y a su vez por los pasivos

a largo plazo y el capital contable. La forma de un balance general de Estados Unidos está organizada para hacer hincapié en la interpretación y análisis por parte del acreedor. Por ejemplo, los activos circulantes y los pasivos circulantes se presentan primero para facilitar su interpretación y análisis de los acreedores. Asimismo, para destacar su importancia, los pasivos se reportan antes que el capital contable.

Sin tomar en cuenta estas diferencias, los principios básicos implícitos en la ecuación contable y el sistema contable de partida doble son los mismos en Alemania y en Estados Unidos. Aunque existen diferencias en el registro y los reportes, se mantiene la aplicación de la ecuación contable: los activos totales todavía son iguales a los pasivos y el capital contable totales.



3

Preparar asientos de cierre.

@netsolutions

Asientos de cierre

Como se apreció en el capítulo 3, los asientos de ajuste se registran en el libro diario al final del periodo contable. En el caso de NetSolutions, dichos asientos se presentan en la figura 7 del capítulo 3.

Después de que los asientos de ajuste se pasan al libro mayor de NetSolutions, que se presenta en la figura 6 (páginas 154-155), el libro mayor concuerda con la información reportada en los estados financieros.

Los saldos de las cuentas reportadas en el balance general se trasladan de un año al otro. Debido a que son relativamente permanentes, se llaman **cuentas permanentes** o **cuentas reales**. Por ejemplo, efectivo, cuentas por cobrar, equipo, depreciación acumulada, cuentas por pagar y capital del propietario reciben este nombre.

Los saldos de las cuentas reportadas en el estado de resultados no se trasladan de un año al otro. Tampoco el saldo de la cuenta de retiros del propietario, que se registra en el estado de variaciones en el capital contable. Debido a que estas cuentas reportan los importes de un solo periodo, se denominan **cuentas temporales** o **cuentas de resultados**. Las cuentas temporales no se trasladan porque sólo se relacionan con un periodo. Por ejemplo, los honorarios ganados de \$16,840 y los gastos por sueldos de \$4,525 de NetSolutions que se presentaron en la figura 2 son de los dos meses que concluyen el 31 de diciembre de 2009, y no deben trasladarse a 2010.

Al inicio del periodo siguiente, las cuentas temporales deben tener un saldo cero. Para conseguir este resultado, los saldos de las cuentas temporales se transfieren a cuentas permanentes al final del periodo contable. Los asientos que trasladan estos saldos se conocen como **asientos de cierre**. El proceso de transferencia se denomina **proceso de cierre** y a veces se le llama **cierre de libros**.

Los asientos de cierre transfieren los saldos de las cuentas temporales a la cuenta de capital del propietario.

El proceso de cierre implica estos cuatro pasos:

1. Los saldos de la cuenta de ingresos se transfieren a una cuenta llamada *pérdidas y ganancias*.
2. Los saldos de la cuenta de gastos se transfieren a una cuenta llamada *pérdidas y ganancias*.
3. El saldo de pérdidas y ganancias (utilidad o pérdida neta) se transfiere a la cuenta de capital del propietario.
4. El saldo de la cuenta de retiros del propietario se transfiere a la cuenta de capital del propietario.

La figura 3 presenta un diagrama del proceso de cierre.

Figura 3

Proceso de cierre



La cuenta pérdidas y ganancias no aparece en los estados financieros.

Pérdidas y ganancias es una cuenta temporal que sólo se utiliza durante el proceso de cierre. Al inicio de éste, pérdidas y ganancias no tiene saldo. Durante el proceso de cierre, la cuenta recibe débitos y créditos por diversas cantidades.

Al final del proceso de cierre, pérdidas y ganancias otra vez no tendrá saldo.

Debido a que tiene el efecto de saldar las cuentas de ingresos y gastos, a veces se le llama **cuenta puente**, así como resumen de ingresos y gastos, resumen de utilidad y pérdida resumen de utilidades, y resumen de ingresos y gastos.

Los siguientes son los cuatro asientos que se requieren en el proceso de cierre.

1. Se anota un débito en cada cuenta de ingresos por el monto de su saldo, y se asienta un crédito en pérdidas y ganancias por la suma de todos los ingresos.
2. Se registra un crédito en cada cuenta de gastos por el monto de su saldo, y se asienta un débito en pérdidas y ganancias por la suma de todos los gastos.
3. Se anota un débito en pérdidas y ganancias por el monto de su saldo, y se asienta un crédito en la cuenta de capital del propietario.
4. Se asienta un débito en la cuenta de capital del propietario por el monto del saldo de la cuenta de retiros y se asienta un crédito en la cuenta de retiros.

En el caso de pérdida neta, pérdidas y ganancias tendrá un saldo de débito después de los dos primeros asientos de cierre. En este caso, se anota un crédito en pérdidas y ganancias por el importe de su saldo y se asienta un débito en la cuenta de capital del propietario por el importe de la pérdida neta.

Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se les asigna la fecha del último día del periodo contable. En el libro diario, los asientos de cierre se registran inmediatamente después de los asientos de ajuste. Con frecuencia se anota la leyenda *Asientos de cierre* antes de iniciar el registro de los asientos de cierre para diferenciarlos de los asientos de ajuste.

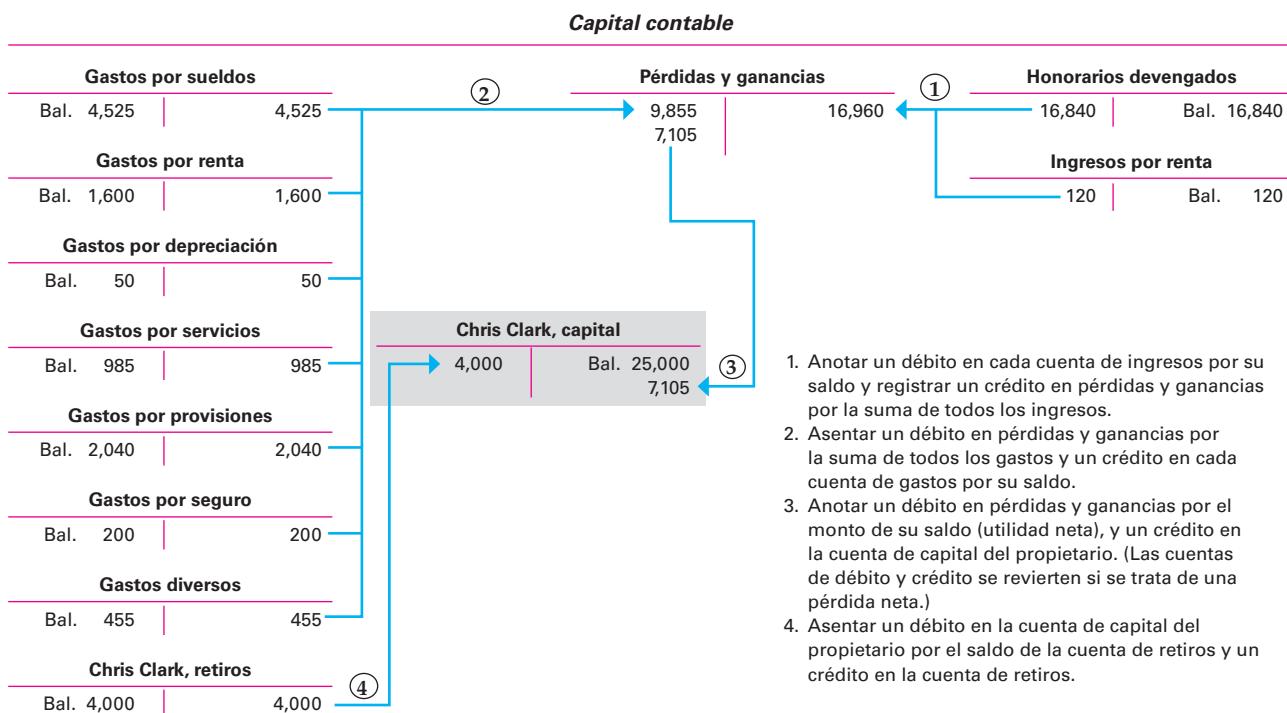
Es posible cerrar las cuentas temporales de ingresos y gastos sin usar una cuenta puente como pérdidas y ganancias. En este caso, los saldos de las cuentas de ingresos y gastos se cierran directamente en la cuenta de capital del propietario. Este proceso se puede utilizar en un sistema contable computarizado. En un sistema manual, el uso de una cuenta pérdidas y ganancias ayuda a detectar y corregir errores.

Registro en el libro diario y pases al libro mayor de los asientos de cierre

Un diagrama de flujo de los cuatro asientos de cierre de NetSolutions se presenta en la figura 4. Los saldos en las cuentas son los que aparecen en las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo de final del periodo que se mostró en la figura 1.

Figura 4

Diagrama de flujo de los asientos de cierre de NetSolutions



1. Anotar un débito en cada cuenta de ingresos por su saldo y registrar un crédito en pérdidas y ganancias por la suma de todos los ingresos.
2. Asentar un débito en pérdidas y ganancias por la suma de todos los gastos y un crédito en cada cuenta de gastos por su saldo.
3. Anotar un débito en pérdidas y ganancias por el monto de su saldo (utilidad neta), y un crédito en la cuenta de capital del propietario. (Las cuentas de débito y crédito se reivierten si se trata de una pérdida neta.)
4. Asentar un débito en la cuenta de capital del propietario por el saldo de la cuenta de retiros y un crédito en la cuenta de retiros.

Los asientos de cierre de NetSolutions se presentan en la figura 5. Los nombres y los saldos de las cuentas de estos asientos se obtienen de la hoja de cálculo de final del periodo, de la balanza de comprobación ajustada, del estado de resultados, del estado de variaciones en el capital contable o del libro mayor.

Los asientos de cierre se pasan al libro mayor de NetSolutions como se indica en la figura 6 (páginas 154-155). Pérdidas y ganancias se agregó al libro mayor de NetSolutions como la cuenta número 33 en la figura 6. Después de que se pasan los asientos de cierre, el libro mayor tiene las características siguientes:

1. El saldo de Chris Clark, capital, que asciende a \$28,105, concuerda con la cantidad que se reporta en el estado de variaciones en el capital contable y en el balance general.
2. Las cuentas de ingresos, gastos y retiros tienen saldos de cero.

Como se aprecia en la figura 6, por lo general los asientos de cierre se identifican en el libro mayor como "Cierre". Además, con frecuencia se traza una línea en ambas columnas de saldo después de que se pasa al libro mayor un asiento de cierre, lo cual separa las transacciones de ingresos, gastos y retiros del periodo siguiente de las del periodo actual. Las transacciones del periodo siguiente se pasarán directamente después del asiento de cierre.

Figura 5**Asientos de cierre
de NetSolutions**

Libro diario					Página 6
	Fecha	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Dic.	31	Asientos de cierre			
	31	Honorarios devengados	41	16,840	
		Ingresos por renta	42	120	
		Pérdidas y ganancias	33		16,960
	31	Pérdidas y ganancias	33	9,855	
		Gastos por sueldos	51		4,525
		Gastos por renta	52		1,600
		Gastos por depreciación	53		50
		Gastos por servicios	54		985
		Gastos por provisiones	55		2,040
		Gastos por seguro	56		200
		Gastos diversos	59		455
	31	Pérdidas y ganancias	33	7,105	
		Chris Clark, capital	31		
	31	Chris Clark, capital	31	4,000	
		Chris Clark, retiros	32		4,000

Ejercicio de ejemplo 4-5 Asientos de cierre

3

Después de que las cuentas han sido ajustadas al 31 de julio, el fin del año fiscal, los siguientes son los saldos que se tomaron del libro mayor de Cabriolet Services Co.

Terry Lambert, capital	\$ 615,850
Terry Lambert, retiros	25,000
Honorarios devengados	380,450
Gastos por sueldos	250,000
Gastos por renta	65,000
Gastos por provisiones	18,250
Gastos diversos	6,200

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

Siga mi ejemplo 4-5

Julio 31	Honorarios devengados	380,450	
	Pérdidas y ganancias		380,450
31	Pérdidas y ganancias	339,450	
	Gastos por sueldos		250,000
	Gastos por renta		65,000
	Gastos por provisiones		18,250
	Gastos diversos		6,200
31	Pérdidas y ganancias	41,000	
	Terry Lambert, capital		41,000
31	Terry Lambert, capital	25,000	
	Terry Lambert, retiros		25,000

Para práctica: EP 4-5A, EP 4-5B

Figura 6

Libro mayor de NetSolutions

Figura 6

(Continuación)

Cuenta Pérdidas y ganancias			Cuenta No. 33			Cuenta Gastos por depreciación			Cuenta No. 53			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Saldo		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo	
			Debe	Haber			Debe	Haber			Debe	Haber
2009 Dic. 31 31 31	Cierre Cierre Cierre	6 6 6	9,855	16,960			16,960 7,105				50 —	50 —
Cuenta Honorarios devengados			Cuenta No. 41			Cuenta Gastos por servicios			Cuenta No. 54			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber
					Debe	Haber						
2009 Nov. 18 Dic. 16 16 31 31 31 31		1 3 3 4 4 5 6		7,500 3,100 1,750 2,870 1,120 500		7,500 10,600 12,350 15,220 16,340 16,840			450 310 225 985		450 760 985	
	Ajuste Cierre		16,840				—	—				
Cuenta Ingresos por renta			Cuenta No. 42			Cuenta Gastos por provisiones			Cuenta No. 55			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber
					Debe	Haber						
2009 Dic. 31 31	Ajuste Cierre	5 6	120	120		—		120				
Cuenta Gastos por sueldos			Cuenta No. 51			Cuenta Gastos por seguro			Cuenta No. 56			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber
					Debe	Haber						
2009 Nov. 30 Dic. 13 27 31 31		1 3 3 5 6	2,125 950 1,200 250		2,125 3,075 4,275 4,525				200 200		200 —	
	Ajuste Cierre		4,525				—	—				
Cuenta Gastos por renta			Cuenta No. 52			Cuenta Gastos diversos			Cuenta No. 59			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber
					Debe	Haber						
2009 Nov. 30 Dic. 1 31		1 2 6	800 800		800 1,600				275 180 455		275 455	
	Cierre		1,600				—	—				

Balanza de comprobación después del cierre

Se prepara una balanza de comprobación después del cierre una vez que se pasaron al libro mayor los asientos de cierre. El propósito de la balanza de comprobación (después del cierre) es verificar que el libro mayor esté balanceado al inicio del periodo siguiente. Las cuentas y los importes deben concordar exactamente con las cuentas y los importes que contenga el balance general al final del periodo. La balanza de comprobación después del cierre de NetSolutions se muestra en la figura 7.

Figura 7**Balanza de comprobación después del cierre**

NetSolutions Balanza de comprobación después del cierre 31 de diciembre de 2009		
Nombre de las cuentas	Debe Saldo	Haber Saldo
Efectivo	2,065	
Cuentas por cobrar	2,720	
Provisiones	760	
Seguro pagado por anticipado	2,200	
Terreno	20,000	
Equipo de oficina	1,800	
Depreciación acumulada		50
Cuentas por pagar		900
Sueldos por pagar		250
Renta no ganada		240
Chris Clark, capital		28,105
	<u>29,545</u>	<u>29,545</u>

4

Describir el ciclo contable.

Ciclo contable

El proceso contable que comienza con el análisis y el registro en el libro diario de las transacciones y concluye con la balanza de comprobación después del cierre se llama **ciclo contable**. Los siguientes son los pasos del ciclo contable.

1. Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
2. Las transacciones se pasan al libro mayor.
3. Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
4. Se reúne y analiza la información de los ajustes.
5. Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
6. Los asientos de ajuste se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
7. Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
8. Se elaboran los estados financieros.
9. Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
10. Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.²

La figura 8 ejemplifica el ciclo contable de una manera gráfica. También muestra cómo se inicia el ciclo contable con los documentos fuente de una transacción y los flujos a través del sistema contable y en los estados financieros.

Ejercicio de ejemplo 4-6 Ciclo contable**4**

Identifique cuáles son los dos pasos que faltan de la siguiente lista de pasos del ciclo contable.

- a) Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
- b) Las transacciones se pasan al libro mayor.
- c) Se reúne y analiza la información de los ajustes.
- d) Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- e) Los asientos de ajuste se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- f) Se preparan los estados financieros.
- g) Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- h) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

(Continúa)

2 Algunos contadores consideran el registro en el libro diario y el pase al libro mayor de los "asientos de reversión" como el último paso del ciclo contable. Debido a que aquí no se requieren asientos de reversión, se incluyen y se da un ejemplo de ellos en el apéndice B al final del libro.

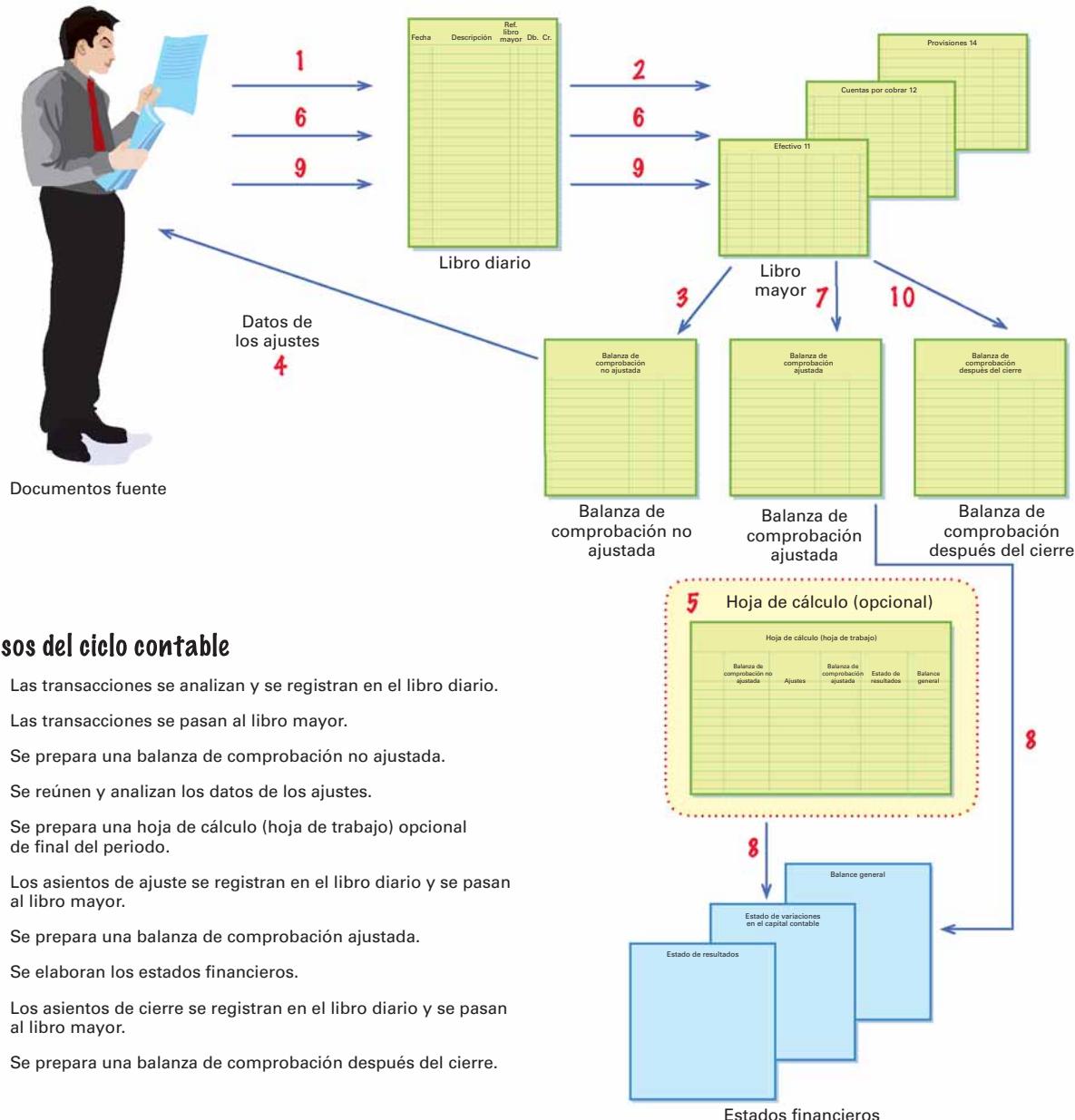
Siga mi ejemplo 4-6

En el ejemplo faltan dos pasos: 1) la preparación de una balanza de comprobación no ajustada, y 2) la preparación de la balanza de comprobación ajustada. La balanza de comprobación no ajustada debe elaborarse después del paso b). La balanza de comprobación ajustada debe prepararse después del paso e).

Para práctica: EP 4-6A, EP 4-6B

Figura 8

Ciclo contable



Pasos del ciclo contable

- 1 Las transacciones se analizan y se registran en el libro diario.
- 2 Las transacciones se pasan al libro mayor.
- 3 Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- 4 Se reúnen y analizan los datos de los ajustes.
- 5 Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- 6 Los asientos de ajuste se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- 7 Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
- 8 Se elaboran los estados financieros.
- 9 Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- 10 Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

5

Dar un ejemplo del ciclo contable de un periodo.

Ejemplo de ciclo contable

En esta sección se presenta un ejemplo del ciclo contable completo de un periodo. Se supone que es por varios años. Kelly Pitney ha operado su negocio de consultoría de medio tiempo desde su casa. El 1 de abril de 2010, Kelly decidió trasladarse a unas oficinas rentadas y manejar el negocio

de tiempo completo. La empresa se llamará Kelly Consulting. Durante abril, la nueva firma llevó a cabo las transacciones siguientes:

- Abril 1 Kelly Pitney entregó a Kelly Consulting estos activos: efectivo, \$13,100; cuentas por cobrar, \$3,000; provisiones, \$1,400, y equipo de oficina, \$12,500. No entregó pasivos.
- 1 Pagó tres meses de renta de un contrato de arrendamiento, \$4,800.
 - 2 Pagó las primas de pólizas de seguro contra accidentes y por la propiedad, \$1,800.
 - 4 Recibió efectivo de los clientes en forma anticipada por servicios que proporcionará, y lo registró como honorarios no ganados, \$5,000.
 - 5 Compró a Office Station Co. equipo de oficina adicional a crédito, \$2,000.
 - 6 Recibió efectivo de cuentas pendientes de cobro a los clientes, \$1,800.
 - 10 Pagó efectivo por publicidad en un periódico, \$120.
 - 12 Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda que contrajo el 5 de abril, \$1,200.
 - 12 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-12 de abril, \$4,200.
 - 14 Pagó a la recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$750.
 - 17 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 1-16 de abril, \$6,250.
 - 18 Pagó efectivo por provisiones, \$800.
 - 20 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 13-20 de abril, \$2,100.
 - 24 Registró efectivo de clientes por honorarios ganados durante el periodo 17-24 de abril, \$3,850.
 - 26 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de cobro a los clientes, \$5,600.
 - 27 Pagó a la recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$750.
 - 29 Pagó la factura telefónica de abril, \$130.
 - 30 Pagó la factura del servicio eléctrico de abril, \$200.
 - 30 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 25-30 de abril, \$3,050.
 - 30 Registró servicios proporcionados a crédito durante el resto de abril, \$1,500.
 - 30 Kelly retiró \$6,000 para uso personal.

Paso 1. Análisis y registro de transacciones en el libro diario

El primer paso del ciclo contable es analizar y registrar las transacciones en el libro diario mediante el sistema contable de partida doble. Como se mostró en el capítulo 2, las transacciones se analizan y asientan en el libro diario mediante los pasos siguientes:

1. Leer de manera cuidadosa la descripción de las transacciones para determinar si se afecta una cuenta de activo, pasivo, capital contable, ingresos, gastos o retiros.
2. En el caso de cada cuenta afectada por una transacción, determinar si la cuenta aumenta o disminuye.
3. Determinar si cada aumento o disminución debe registrarse como un débito o un crédito, de acuerdo con las reglas de débito y crédito que se presentaron en la figura 3 del capítulo 2.
4. Registrar las transacciones por medio de un asiento en el libro diario.

El catálogo de cuentas de la compañía es útil para determinar cuáles son afectadas por una transacción. El siguiente es el catálogo de cuentas de Kelly Consulting.

11 Efectivo	31 Kelly Pitney, capital
12 Cuentas por cobrar	32 Kelly Pitney, retiros
14 Provisiones	33 Pérdidas y ganancias
15 Renta pagada por anticipado	41 Honorarios devengados
16 Seguro pagado por anticipado	51 Gastos por sueldos
18 Equipo de oficina	52 Gastos por renta
19 Depreciación acumulada	53 Gastos por provisiones
21 Cuentas por pagar	54 Gastos por depreciación
22 Sueldos por pagar	55 Gastos por seguro
23 Honorarios no devengados	59 Gastos diversos

Después de analizar cada una de las transacciones que llevó a cabo Kelly Consulting durante abril, los asientos en el libro diario se registran igual que en la figura 9.

Paso 2. Pase de transacciones al libro mayor

Periódicamente, las transacciones registradas en el libro diario se pasan a las cuentas del libro mayor. Los débitos y los créditos de cada asiento incluido en el libro diario se pasan a las cuentas del libro mayor en el orden en que se presentan en el diario. Como se indicó en los capítulos 2 y 3, los asientos del libro diario se trasladan a las cuentas del libro mayor mediante los cuatro pasos siguientes.

1. Se escribe la fecha en la columna *fecha* de la cuenta.
2. Se anota el importe en la columna débito (debe) o crédito (haber) de la cuenta.
3. Se anota el número de página del libro diario en la columna referencia pase del libro diario.
4. Se escribe el número de cuenta en la columna referencia de pase (Ref. libro mayor) en el libro diario.

Los asientos del libro diario de Kelly Consulting se han pasado al libro mayor que se presenta en la figura 17 de las páginas 166-168.

Figura 9

Asientos en el libro diario durante abril, Kelly Consulting

Libro diario					Página 1
Fecha	Descripción		Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Abr.	1	Efectivo	11	13,100	
		Cuentas por cobrar	12	3,000	
		Provisiones	14	1,400	
	1	Equipo de oficina	18	12,500	
		Kelly Pitney, capital	31		30,000
	1	Renta pagada por anticipado	15	4,800	
		Efectivo	11		4,800
	2	Seguro pagado por anticipado	16	1,800	
		Efectivo	11		1,800
	4	Efectivo	11	5,000	
		Honorarios no ganados	23		5,000
	5	Equipo de oficina	18	2,000	
		Cuentas por pagar	21		2,000
	6	Efectivo	11	1,800	
		Cuentas por cobrar	12		1,800
	10	Gastos diversos	59	120	
		Efectivo	11		120
	12	Cuentas por pagar	21	1,200	
		Efectivo	11		1,200
	12	Cuentas por cobrar	12	4,200	
		Honorarios devengados	41		4,200
	14	Gastos por sueldos	51	750	
		Efectivo	11		750

(Continúa)

Figura 9

Asientos en el libro diario durante abril, Kelly Consulting (continuación)

Libro diario					Página 2
	Fecha	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2009 Abr.	17	Efectivo Honorarios devengados	11 41	6,250	6,250
	18	Provisiones Efectivo	14 11	800	800
	20	Cuentas por cobrar Honorarios devengados	12 41	2,100	2,100
	24	Efectivo Honorarios devengados	11 41	3,850	3,850
	26	Efectivo Cuentas por cobrar	11 12	5,600	5,600
	27	Gastos por sueldos Efectivo	51 11	750	750
	29	Gastos diversos Efectivo	59 11	130	130
	30	Gastos diversos Efectivo	59 11	200	200
	30	Efectivo Honorarios devengados	11 41	3,050	3,050
	30	Cuentas por cobrar Honorarios devengados	12 41	1,500	1,500
	30	Kelly Pitney, retiros Efectivo	32 11	6,000	6,000

Paso 3. Preparación de una balanza de comprobación no ajustada

Se prepara una balanza de comprobación no ajustada para determinar si se cometieron errores en el pase al libro mayor de los correspondientes débitos y créditos. La balanza de comprobación no ajustada no es una prueba absoluta de la exactitud del libro mayor. Sólo indica que los montos de los débitos y los créditos son iguales. Sin embargo, la prueba es de valor porque los errores suelen afectar la igualdad de los débitos y los créditos. Si son desiguales los dos montos totales de una balanza de comprobación no ajustada, ha ocurrido un error que debe descubrirse y corregirse.

La balanza de comprobación no ajustada de Kelly Consulting se muestra en la figura 10. Los saldos de las cuentas no ajustadas que se presentan en ella se tomaron del libro mayor de Kelly Consulting incluido en la figura 17, en las páginas 166-168, antes de que se registrara cualquier asiento de ajuste.

Paso 4. Integración y análisis de los datos de ajuste

Antes de preparar los estados financieros, deben ponerse al día las cuentas. Los cuatro tipos de cuentas que normalmente reciben un ajuste son: gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados y gastos devengados. Además, deben registrarse los gastos por

Figura 10
Balanza de comprobación no ajustada, Kelly Consulting

Kelly Consulting Balanza de comprobación no ajustada 30 de abril de 2010		
Nombre de las cuentas	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	22,100	
Cuentas por cobrar	3,400	
Provisiones	2,200	
Renta pagada por anticipado	4,800	
Seguro pagado por anticipado	1,800	
Equipo de oficina	14,500	
Depreciación acumulada		0
Cuentas por pagar		800
Sueldos por pagar		0
Honorarios no devengados		5,000
Kelly Pitney, capital		30,000
Kelly Pitney, retiros	6,000	
Honorarios devengados		20,950
Gastos por sueldos	1,500	
Gastos por renta	0	
Gastos por provisiones	0	
Gastos por depreciación	0	
Gastos por seguro	0	
Gastos diversos	450	
Sumas totales	<u>56,750</u>	<u>56,750</u>

depreciación de los activos fijos diferentes del terreno. La información que sigue se integró el 30 de abril de 2010 para el análisis de los ajustes posibles de Kelly Consulting.

- a) El seguro vencido durante abril asciende a \$300.
- b) Las provisiones disponibles a la mano al 30 de abril suman \$1,350.
- c) La depreciación del equipo de oficina durante abril es por \$330.
- d) El sueldo devengado por la recepcionista al 30 de abril es de \$120.
- e) La renta vencida durante abril asciende a \$1,600.
- f) Los honorarios no ganados al 30 de abril suman \$2,500.

Paso 5. Preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

Aunque no se requiere una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, es útil porque muestra el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros. Además, una hoja de cálculo de final del periodo es útil para analizar el efecto de los ajustes propuestos sobre los estados financieros. La hoja de cálculo de final del periodo de Kelly Consulting se presenta en la figura 11.

Paso 6. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de ajuste

Con base en los datos de ajustes que se presentaron en el paso 4, se preparan los asientos de ajuste de Kelly Consulting igual que en la figura 12. Cada asiento de ajuste afecta cuando menos una cuenta del estado de resultados y una cuenta del balance general. Normalmente, cada asiento de ajuste incluye explicaciones de cada ajuste que requiere un cálculo.

Figura 11**Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1					Kelly Consulting						
2					Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo						
3					del mes que termina el 30 de abril de 2010						
4					Balanza de comprobación			Balanza de comprobación			
5					no ajustada		Ajustes		ajustada		Estado de resultados
6	Nombre de la cuenta				Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Balance general
7											
8	Efectivo	22,100					22,100				22,100
9	Cuentas por cobrar	3,400					3,400				3,400
10	Provisiones	2,200			b)	850	1,350				1,350
11	Renta pagada por anticipado	4,800			e)	1,600	3,200				3,200
12	Seguro pagado por anticipado	1,800			a)	300	1,500				1,500
13	Equipo de oficina	14,500					14,500				14,500
14	Depreciación acumulada				c)	330		330			330
15	Cuentas por pagar	800					800				800
16	Sueldos por pagar				d)	120		120			120
17	Honorarios no devengados	5,000	f)	2,500			2,500				2,500
18	Kelly Pitney, capital	30,000					30,000				30,000
19	Kelly Pitney, retiros	6,000					6,000				6,000
20	Honorarios devengados	20,950			f)	2,500		23,450			23,450
21	Gastos por sueldos	1,500			d)	120		1,620			
22	Gastos por renta				e)	1,600		1,600			1,600
23	Gastos por provisiones				b)	850		850			850
24	Gastos por depreciación				c)	330		330			330
25	Gastos por seguro				a)	300		300			300
26	Gastos diversos	450					450				450
27		56,750	56,750	5,700	5,700		57,200	57,200	5,150	23,450	52,050
28	Utilidad neta								18,300		18,300
29									23,450	23,450	52,050

Figura 12**Asientos de ajuste, Kelly Consulting**

Libro diario					Página 3		
Fecha		Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2010 Abr.	30	Asientos de ajuste					
		Gastos por seguros			55	300	300
		Seguro pagado por anticipado			16		
		Seguro vencido.					
		Gastos por provisiones			53	850	850
		Provisiones			14		
		Provisiones usadas (\$2,200 – \$1,350).					
		Gastos por depreciación			54	330	330
		Depreciación acumulada			19		
		Depreciación del equipo de oficina.					
		Gastos por sueldos			51	120	120
		Sueldos por pagar			22		
		Sueldos devengados.					
		Gastos por renta			52	1,600	1,600
		Renta pagada por anticipado			15		
		Renta vencida durante abril.					
		Honorarios no devengados			23	2,500	2,500
		Honorarios devengados			41		
		Honorarios devengados (\$5,000 – \$2,500).					

Cada uno de los asientos de ajuste que se presentan en la figura 12 se pasó al libro mayor de Kelly Consulting incluido en la figura 17 de las páginas 166-168. Los asientos de ajuste se identifican en el libro mayor como "Ajuste".

Paso 7. Preparación de una balanza de comprobación ajustada

Después de que los ajustes se han registrado en el libro diario y se han pasado al libro mayor, se prepara una balanza de comprobación ajustada para verificar la igualdad del monto de los totales de los saldos de débito y crédito. Este es el último paso antes de preparar los estados financieros. Si los montos de los totales de la balanza de comprobación ajustada no son iguales, ha ocurrido un error que debe encontrarse y corregirse. La balanza de comprobación ajustada de Kelly Consulting al 30 de abril de 2010 se presenta en la figura 13.

Paso 8. Preparación de los estados financieros

El resultado más importante del ciclo contable son los estados financieros. Primero se prepara el estado de resultados, seguido por el estado de variaciones en el capital contable y luego por el balance general. Los estados se preparan directamente a partir de la balanza de comprobación ajustada, la hoja de cálculo de final del periodo o el libro mayor. La utilidad o la pérdida netas que se presentan en el estado de resultados se reportan en el estado de variaciones en el capital contable, junto con cualquier inversión adicional y retiros del propietario. El capital final del propietario se reporta en el balance general y se agrega a los pasivos totales para igualar los activos totales.

Los estados financieros de Kelly Consulting se presentan en la figura 14. La firma obtuvo una utilidad neta de \$18,300 durante abril. Al 30 de abril de 2010, Kelly Consulting tiene activos totales de \$45,720, pasivos totales de \$3,420 y capital contable total de \$42,300.

Figura 13

Balanza de comprobación ajustada, Kelly Consulting

Kelly Consulting Balanza de comprobación ajustada 30 de abril de 2010		
Nombre de las cuentas	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	22,100	
Cuentas por cobrar	3,400	
Provisiones	1,350	
Renta pagada por anticipado	3,200	
Seguro pagado por anticipado	1,500	
Equipo de oficina	14,500	
Depreciación acumulada		330
Cuentas por pagar		800
Sueldos por pagar		120
Honorarios no devengados		2,500
Kelly Pitney, capital		30,000
Kelly Pitney, retiros	6,000	
Honorarios devengados		23,450
Gastos por sueldos	1,620	
Gastos por renta	1,600	
Gastos por provisiones	850	
Gastos por depreciación	330	
Gastos por seguro	300	
Gastos diversos	450	
Sumas totales	<u>57,200</u>	<u>57,200</u>

Figura 14
**Estados
financieros,
Kelly Consulting**

Kelly Consulting Estado de resultados del mes que termina el 30 de abril de 2010	
Honorarios devengados	\$ 23,450
Gastos:	
Gastos por sueldos	\$ 1,620
Gastos por renta	1,600
Gastos por provisiones	850
Gastos por depreciación	330
Gastos por seguro	300
Gastos diversos	450
Gastos totales	<u>5,150</u>
Utilidad neta	<u>\$ 18,300</u>

Kelly Consulting Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 30 de abril de 2010	
Kelly Pitney, capital, 1 de abril de 2010	\$ 0
Inversión durante el mes	\$ 30,000
Utilidad neta del mes	<u>18,300</u>
Menos retiros	<u>6,000</u>
Aumento en el capital contable	<u>42,300</u>
Kelly Pitney, capital, 30 de abril de 2010	<u>\$ 42,300</u>

Kelly Consulting Balance general 30 de abril de 2010	
Activos	Pasivos
Activos circulantes:	
Efectivo	\$ 22,100
Cuentas por cobrar	3,400
Provisiones	1,350
Renta pagada por anticipado	3,200
Seguro pagado por anticipado	1,500
Activos circulantes totales	<u>\$ 31,550</u>
Propiedad, planta y equipo:	
Equipo de oficina	\$ 14,500
Menos depreciación acumulada	<u>330</u>
Propiedad, planta y equipo totales	<u>14,170</u>
Activos totales	<u>\$ 45,720</u>
	Capital contable
	Kelly Pitney, capital
	<u>42,300</u>
	Pasivos y capital contable totales
	<u>\$ 45,720</u>

Paso 9. Registro en el libro diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre

Como se describió antes en este capítulo, se requieren cuatro asientos de cierre al final de un periodo contable. Los siguientes son los cuatro asientos de cierre.

1. Se anota un débito (debe) en cada cuenta de ingresos por el monto de su saldo, y se asienta un crédito (haber) en pérdidas y ganancias por la suma de todos los ingresos.
2. Se registra un crédito (haber) en cada cuenta de gastos por el monto de su saldo, y se asienta un débito (debe) en pérdidas y ganancias por la suma de todos los gastos.
3. Se anota un débito (debe) en pérdidas y ganancias por el monto de su saldo y se asienta un crédito (haber) en la cuenta de capital del propietario.
4. Se asienta un débito (debe) en la cuenta de capital del propietario por el monto del saldo de la cuenta de retiros y se asienta un crédito (haber) en la cuenta de retiros.

Los cuatro asientos de cierre de Kelly Consulting se presentan en la figura 15. Los asientos de cierre se trasladan al libro mayor de Kelly Consulting tal como se aprecia en la figura 17 (páginas 166-168). Una vez pasados al libro mayor los asientos de cierre, el libro mayor de Kelly Consulting tiene las características siguientes.

1. El saldo de Kelly Pitney capital de \$42,300 concuerda con la cantidad reportada en el estado de variaciones en el capital contable y en el balance general.
2. Las cuentas de ingresos, gastos y retiros tendrán saldos de cero.

Por lo general, los asientos de cierre se identifican en el libro mayor como "Cierre". Además, con frecuencia se traza una línea en ambas columnas de saldos después de que se pasa al libro mayor un asiento de cierre, la cual separa las transacciones de ingresos, gastos y retiros del periodo siguiente de las del periodo actual.

Paso 10. Preparación de una balanza de comprobación después del cierre

Se debe preparar una balanza de comprobación después del cierre una vez que se han pasado al libro mayor los asientos de cierre, cuyo propósito es verificar que el libro mayor esté balanceado al inicio del periodo siguiente. Las cuentas y los importes en la balanza de comprobación después

Figura 15

Asientos de cierre, Kelly Consulting

	Libro diario				Página 4
	Fecha	Descripción	Ref. libro mayor	Debe	
		Asientos de cierre			
2010					
Abr.	30	Honorarios devengados	41	23,450	
		Pérdidas y ganancias	33		23,450
	30	Pérdidas y ganancias	33	5,150	
		Gastos por sueldos	51		1,620
		Gastos por renta	52		1,600
		Gastos por provisiones	53		850
		Gastos por depreciación	54		330
		Gastos por seguro	55		300
		Gastos diversos	59		450
	30	Pérdidas y ganancias	33	18,300	
		Kelly Pitney, capital	31		18,300
	30	Kelly Pitney, capital	31	6,000	
		Kelly Pitney, retiros	32		6,000

Figura 16

Balanza de comprobación después del cierre, Kelly Consulting

Nombre de las cuentas		Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	22,100		
Cuentas por cobrar	3,400		
Provisiones	1,350		
Renta pagada por anticipado	3,200		
Seguro pagado por anticipado	1,500		
Equipo de oficina	14,500		
Depreciación acumulada		330	
Cuentas por pagar		800	
Sueldos por pagar		120	
Honorarios no devengados		2,500	
Kelly Pitney, capital		42,300	
	46,050		46,050

del cierre deben concordar exactamente con las cuentas y los importes listados en el balance general de final del periodo.

La balanza de comprobación de Kelly Consulting después del cierre se presenta en la figura 16. Los saldos que muestra la balanza de comprobación después del cierre se tomaron de los saldos finales del libro mayor que aparecen en la figura 17. Estos saldos concuerdan con los importes que se muestran en el balance general de Kelly Consulting en la figura 14.

Figura 17

Libro mayor de Kelly Consulting

Libro mayor						Cuenta Cuentas por cobrar						Cuenta No. 12							
Cuenta Efectivo			Cuenta No. 11			Saldo			Fecha			Concepto			Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber		Debe	Haber		2010						Debe	Haber	Debe	Haber	
2010									Abr. 1										
Abr. 1		1	13,100			13,100			6			1			3,000			3,000	
1		1		4,800		8,300						1				1,800		1,200	
2		1		1,800		6,500			12			1			4,200			5,400	
4		1	5,000			11,500			20			2			2,100			7,500	
6		1	1,800			13,300			26			2				5,600		1,900	
10		1		120		13,180			30			2			1,500			3,400	
12		1		1,200		11,980													
14		1		750		11,230													
17		2	6,250			17,480													
18		2		800		16,680													
24		2	3,850			20,530													
26		2	5,600			26,130													
27		2		750		25,380													
29		2		130		25,250													
30		2		200		25,050													
30		2	3,050			28,100													
		2		6,000		22,100													

Cuenta Provisiones						Cuenta No. 14					
Cuenta			Concepto			Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber		Debe	Haber		Debe	Haber	
2010											
Abr. 1						1			1,400		
18						2			800		
30		Ajuste				3				850	

Figura 17**Libro mayor de Kelly Consulting (Continuación)**

Cuenta Seguro pagado por anticipado					Cuenta No. 15		Cuenta Kelly Pitney, capital					Cuenta No. 31	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 1 30	Ajuste	1 3	4,800	1,600	4,800 3,200			Cierre	1 4 4	30,000 18,300 6,000		30,000 48,300 42,300	
Cuenta Seguro pagado por anticipado					Cuenta No. 16		Cuenta Kelly Pitney, retiros					Cuenta No. 32	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 2 30	Ajuste	1 3	1,800	300	1,800 1,500			Cierre	2 4	6,000	6,000	6,000	—
Cuenta Equipo de oficina					Cuenta No. 18		Cuenta Pérdidas y ganancias					Cuenta No. 33	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 1 5		1 1	12,500 2,000		12,500 14,500			Cierre	4	23,450		23,450 18,300	—
								Cierre	4	18,300		—	—
Cuenta Depreciación acumulada					Cuenta No. 19		Cuenta Honorarios devengados					Cuenta No. 41	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 30	Ajuste	3		330		330							
Cuenta Cuentas por pagar					Cuenta No. 21		Cuenta Gastos por sueldos					Cuenta No. 51	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 5 12		1 1	1,200	2,000	2,000 800								
Cuenta Sueldos por pagar					Cuenta No. 22		Cuenta Honorarios no ganados					Cuenta No. 23	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 30	Ajuste	3		120		120							
Cuenta Honorarios no ganados					Cuenta No. 23		Cuenta Gastos por renta					Cuenta No. 52	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber						Debe	Haber
2010 Abr. 4 30	Ajuste	1 3	2,500	5,000	5,000 2,500								

(Continúa)

Figura 17

Libro mayor de Kelly Consulting (conclusión)

Cuenta Gastos por provisiones						Cuenta No. 53		Cuenta Gastos por seguros						Cuenta No. 55	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo			
					Debe	Haber						Debe	Haber		
2010 Abr. 30 30	Ajuste Cierre	3 4	850	850	850	—	—	Ajuste Cierre	3 4	300	300	—	—		

Cuenta Gastos por depreciación						Cuenta No. 54		Cuenta Gastos diversos						Cuenta No. 59	
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo			
					Debe	Haber						Debe	Haber		
2010 Abr. 30 30	Ajuste Cierre	3 4	330	330	330	—	—	Cierre	1 2 2 4	120 130 200 450	450	120 250 450	—		

6

Explicar qué significa año fiscal y año comercial natural.

Año fiscal

El periodo contable anual que adopta un negocio se conoce como su **año fiscal**. Los años fiscales comienzan con el primer día del mes seleccionado y concluyen con el último día del décimosegundo mes siguiente. El periodo que se emplea con más frecuencia es el año calendario. Otros períodos no son inusuales, en especial en el caso de negocios organizados como corporaciones. Por ejemplo, una corporación puede adoptar un año fiscal que termine cuando las actividades de negocios hayan alcanzado el punto más bajo de su ciclo de operaciones anual. Tal año fiscal se conoce como **año comercial natural**. En el punto bajo de su ciclo de operaciones, un negocio tiene más tiempo para analizar los resultados de las transacciones y preparar los estados financieros.



Porcentaje de compañías con años fiscales que concluyen en:			
Enero	5%	Julio	2%
Febrero	1	Agosto	2
Marzo	3	Septiembre	7
Abril	2	Octubre	3
Mayo	3	Noviembre	2
Junio	7	Diciembre	63

Fuente. Accounting Trends & Techniques, 61a. ed., 2007 (New York: American Institute of Certified Public Accountants.)

Debido a que las compañías con años fiscales a menudo realizan operaciones muy estacionales, los inversionistas y otras personas deben tener cuidado al interpretar sus reportes de años parciales. Es decir, se debe esperar que los resultados de las operaciones de estas compañías varíen de manera significativa durante todo el año fiscal.

El historial financiero de un negocio se puede mostrar mediante una serie de balances generales y estados de resultados durante varios años fiscales. Si la vida de un negocio se expresa mediante una línea que avanza de izquierda a derecha, la serie de balances generales y estados de resultados puede graficarse del modo que se muestra enseguida.

Historial financiero de un negocio

Análisis e interpretación financiera

La capacidad de un negocio para pagar sus deudas se llama *solvencia*. Dos medidas financieras para evaluar la solvencia a corto plazo de un negocio son el capital de trabajo y la razón circulante. El *capital de trabajo* es el exceso de los activos circulantes de un negocio sobre sus pasivos circulantes, como se explica a continuación.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{activos circulantes} - \text{pasivos circulantes}$$

Un exceso de los activos circulantes sobre los pasivos circulantes indica que el negocio es capaz de pagar sus pasivos circulantes. Si éstos son mayores que los activos circulantes, la empresa tal vez no sea capaz de pagar sus deudas para continuar en el negocio.

Por ejemplo, el capital de trabajo de NetSolutions al final de 2009 suma \$675, tal como se calcula a continuación. Este importe del capital de trabajo implica que NetSolutions puede pagar sus pasivos circulantes.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{activos circulantes} - \text{pasivos circulantes}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \$2,065 - \$1,390$$

$$\text{Capital de trabajo} = \$675$$

La *razón de circulante* es otro medio para expresar la relación entre los activos circulantes y los pasivos circulantes. La razón

de circulante se calcula al dividir los activos circulantes entre los pasivos circulantes, como se indica a continuación.

$$\text{Razón de circulante} = \text{activos circulantes}/\text{pasivos circulantes}$$

Por ejemplo, la razón circulante de NetSolutions al final de 2009 es 1.5, calculada de este modo:

$$\text{Razón de circulante} = \text{activos circulantes}/\text{pasivos circulantes}$$

$$\text{Razón de circulante} = \$2,065/\$1,390 = 1.5$$

La razón de circulante es útil para hacer comparaciones entre compañías y con los promedios de la industria. Por ejemplo, suponga que al 31 de diciembre de 2009 el capital de trabajo de una empresa que compite con NetSolutions es mucho mayor que \$675, pero su razón de circulante es de sólo 0.7. Al considerar sólo estos factores, NetSolutions está en una posición más favorable para obtener un crédito a corto plazo, aunque la compañía competidora tenga un importe mayor de capital de trabajo.



A P É N D I C E 1

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

Los contadores suelen emplear papeles de trabajo para analizar y resumir información. Tales papeles de trabajo no son una parte formal de los registros contables. Esto contrasta con el catálogo de cuentas, el libro diario y el libro mayor, los cuales son partes esenciales de un sistema contable. Los papeles de trabajo suelen prepararse mediante un programa de hoja de cálculo electrónico, como Excel^{MR} de Microsoft.

La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta en la figura 1 es un papel de trabajo que sirve para resumir los asientos de ajuste y los saldos de las cuentas para elaborar los estados financieros. En las empresas con pocas cuentas y ajustes, tal vez no sea necesaria una hoja de cálculo de final del periodo. Por ejemplo, los estados financieros de NetSolutions se pueden preparar directamente de las columnas balanza de comprobación ajustada de la figura 1. Sin embargo, muchas empresas utilizan una hoja de cálculo de final del periodo como ayuda para analizar la información de los ajustes y preparar los estados financieros.

Las figuras de la 18 a la 22 en las páginas 168B ilustran el proceso paso por paso de cómo preparar una hoja de cálculo de final del periodo. Como base para este ejemplo, se utiliza NetSolutions.

Figura 18

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con una balanza de comprobación no ajustada incluida

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1					NetSolutions						
2					Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo						
3					para el bimestre que termina el 31 de diciembre de 2009						
4					Balanza de comprobación		Balanza de comprobación				
5					no ajustada	Ajustes	ajustada				
6	Nombre de la cuenta	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Estado de resultados		Balance general	
7								Db	Cr	Db	Cr
8	Efectivo	2,065									
9	Cuentas por cobrar	2,220									
10	Provisiones	2,000									
11	Seguro pagado por anticipado	2,400									
12	Terreno	20,000									
13	Equipo de oficina	1,800									
14	Depreciación acumulada										
15	Cuentas por pagar		900								
16	Sueldos por pagar										
17	Renta no ganada		360								
18	Chris Clark, capital		25,000								
19	Chris Clark, retiros	4,000									
20	Honorarios devengados		16,340								
21	Ingresos por renta										
22	Gastos por sueldos	4,275									
23	Gastos por renta	1,600									
24	Gastos por depreciación										
25	Gastos por servicios	985									
26	Gastos por provisiones	800									
27	Gastos por seguro										
28	Gastos diversos	455									
29		42,600		42,600							
30											
31											
32											

La hoja de cálculo (hoja de trabajo) sirve para resumir los efectos de los asientos de ajuste. También ayuda a preparar los estados financieros.

Figura 19

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con una balanza de comprobación no ajustada y ajustes

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	NetSolutions									
2	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo									
3	para el bimestre que termina el 31 de diciembre de 2009									
4	Balanza de comprobación		Balanza de comprobación		Estado de resultados		Balance general			
5	no ajustada		Ajustes		ajustada		Db Cr		Db Cr	
6	Nombre de la cuenta	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db
7										
8	Efectivo	2,065								
9	Cuentas por cobrar	2,220		d) 500						
10	Provisiones	2,000			a) 1,240					
11	Seguro pagado por anticipado	2,400			b) 200					
12	Terreno	20,000								
13	Equipo de oficina	1,800								
14	Depreciación acumulada			f) 50						
15	Cuentas por pagar		900							
16	Sueldos por pagar			e) 250						
17	Renta no ganada		360	c) 120						
18	Chris Clark, capital		25,000							
19	Chris Clark, retiros	4,000								
20	Honorarios devengados		16,340	d) 500						
21	Ingresos por renta			c) 120						
22	Gastos por sueldos	4,275		e) 250						
23	Gastos por renta	1,600								
24	Gastos por depreciación			f) 50						
25	Gastos por servicios	985								
26	Gastos por provisiones	800		a) 1,240						
27	Gastos por seguro			b) 200						
28	Gastos diversos	455								
29		<u>42,600</u>	<u>42,600</u>	<u>2,360</u>	<u>2,360</u>					
30										
31										
32										

Los ajustes en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) sirven para preparar los asientos de ajuste del libro diario.

Figura 20

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con una balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6	Nombre de la cuenta										
7		Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
8	Efectivo	2,065				2,065					
9	Cuentas por cobrar	2,220		d) 500		2,720					
10	Provisiones	2,000			a) 1,240	760					
11	Seguro pagado por anticipado	2,400			b) 200	2,200					
12	Terreno	20,000				20,000					
13	Equipo de oficina	1,800				1,800					
14	Depreciación acumulada			f) 50			50				
15	Cuentas por pagar		900					900			
16	Sueldos por pagar				e) 250			250			
17	Renta no ganada	360		c) 120				240			
18	Chris Clark, capital		25,000					25,000			
19	Chris Clark, retiros	4,000				4,000					
20	Honorarios devengados		16,340		d) 500			16,840			
21	Ingresos por renta				c) 120			120			
22	Gastos por sueldos	4,275		e) 250				4,525			
23	Gastos por renta	1,600						1,600			
24	Gastos por depreciación			f) 50				50			
25	Gastos por servicios	985						985			
26	Gastos por provisiones	800		a) 1,240				2,040			
27	Gastos por seguro			b) 200				200			
28	Gastos diversos	455						455			
29		42,600		42,600	2,360	2,360		43,400		43,400	
30											
31											
32											

Los importes de la balanza de comprobación ajustada se determinan mediante la suma o resta de los ajustes a los importes de la balanza de comprobación no ajustada. Por ejemplo, el débito en gastos por sueldos de \$4,525 es el importe en la balanza de comprobación no ajustada de \$4,275 más los \$250 de débito por el ajuste.

Figura 21

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con importes traspasados a las columnas estado de resultados y balance general

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
	NetSolutions										
	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo para el bimestre que termina el 31 de diciembre de 2009										
	Balanza de comprobación no ajustada			Balanza de comprobación ajustada			Estado de resultados		Balance general		
	Nombre de la cuenta	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
8	Efectivo	2,065				2,065				2,065	
9	Cuentas por cobrar	2,220		d) 500		2,720				2,720	
10	Provisiones	2,000			a) 1,240	760				760	
11	Seguro pagado por anticipado	2,400			b) 200	2,200				2,200	
12	Terreno	20,000				20,000				20,000	
13	Equipo de oficina	1,800				1,800				1,800	
14	Depreciación acumulada			f) 50		50				50	
15	Cuentas por pagar		900				900			900	
16	Sueldos por pagar			e) 250			250			250	
17	Renta no ganada	360		c) 120			240			240	
18	Chris Clark, Capital		25,000				25,000			25,000	
19	Chris Clark, Retiros	4,000				4,000				4,000	
20	Honorarios devengados		16,340		d) 500		16,840		16,840		
21	Ingresos por renta			c) 120		120		120		120	
22	Gastos por sueldos	4,275		e) 250		4,525		4,525		4,525	
23	Gastos por renta	1,600				1,600		1,600		1,600	
24	Gastos por depreciación			f) 50		50		50		50	
25	Gastos por servicios	985				985		985		985	
26	Gastos por provisiones	800		a) 1,240		2,040		2,040		2,040	
27	Gastos por seguro			b) 200		200		200		200	
28	Gastos diversos	455				455		455		455	
29		<u>42,600</u>	<u>42,600</u>	<u>2,360</u>	<u>2,360</u>	<u>43,400</u>	<u>43,400</u>				
30											
31											
32											

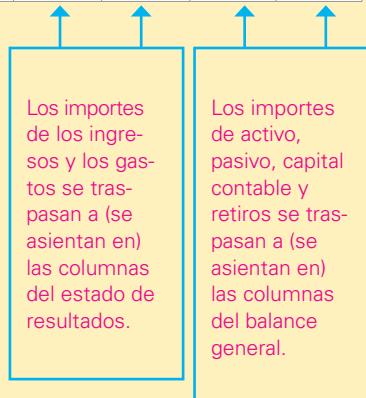


Figura 22

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) completa con utilidad neta determinada

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6	Nombre de la cuenta										
7		Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
8	Efectivo	2,065				2,065				2,065	
9	Cuentas por cobrar	2,220		d) 500		2,720				2,720	
10	Provisiones	2,000			a) 1,240	760				760	
11	Seguro pagado por anticipado	2,400			b) 200	2,200				2,200	
12	Terreno	20,000				20,000				20,000	
13	Equipo de oficina	1,800				1,800				1,800	
14	Depreciación acumulada			f) 50		50				50	
15	Cuentas por pagar		900				900			900	
16	Sueldos por pagar			e) 250			250			250	
17	Renta no ganada	360		c) 120			240			240	
18	Chris Clark, capital		25,000				25,000			25,000	
19	Chris Clark, retiros	4,000				4,000				4,000	
20	Honorarios devengados		16,340		d) 500		16,840		16,840		
21	Ingresos por renta			c) 120			120			120	
22	Gastos por sueldos	4,275		e) 250			4,525			4,525	
23	Gastos por renta	1,600					1,600			1,600	
24	Gastos por depreciación			f) 50			50			50	
25	Gastos por servicios	985					985			985	
26	Gastos por provisiones	800		a) 1,240			2,040			2,040	
27	Gastos por seguro			b) 200			200			200	
28	Gastos diversos	455					455			455	
29		<u>42,600</u>	<u>42,600</u>	<u>2,360</u>	<u>2,360</u>	<u>43,400</u>	<u>43,400</u>	<u>9,855</u>	<u>16,960</u>	<u>33,545</u>	<u>26,440</u>
30								7,105		7,105	
31								<u>16,960</u>	<u>16,960</u>	<u>33,545</u>	<u>33,545</u>
32											

La diferencia entre las cantidades totales de la columna estado de resultados es la utilidad (o pérdida) neta del periodo. La diferencia entre las cantidades totales de la columna balance general también es la utilidad (o pérdida) neta del periodo.

Paso 1. Introducción del encabezado

La hoja de cálculo se inicia al escribir la información siguiente:

1. Nombre del negocio. *NetSolutions*.
2. Tipo de papel de trabajo. *Hoja de cálculo de final del periodo*.
3. Periodo. *Los dos meses que terminan el 31 de diciembre de 2009*.

La figura 18 muestra la información anterior anotada para NetSolutions.

Paso 2. Registro de la balanza de comprobación no ajustada

Anote la balanza de comprobación no ajustada en la hoja de cálculo. La hoja de cálculo de la figura 18 muestra la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions al 31 de diciembre de 2009.

Paso 3. Anotación de los ajustes

Los ajustes a las cuentas de NetSolutions del capítulo 3 se anotaron en las columnas ajustes, como se muestra en la figura 19. Al revisar la hoja de cálculo es útil establecer referencias cruzadas (mediante letras) del débito y el crédito de cada ajuste. También es útil para identificar los asientos de ajuste que deben registrarse en el libro diario. El proceso de referencias cruzadas se conoce como *poner claves* en los ajustes.

Por lo general, los ajustes se anotan en el orden en el que se integró la información. Si los nombres de las cuentas que se van a ajustar no aparecen en la balanza de comprobación no ajustada, las cuentas se incluyen en el orden adecuado en la columna nombre de la cuenta.

Los siguientes son los asientos de ajuste de NetSolutions que se anotaron en las columnas ajustes.

- a) **Provisiones.** La cuenta de provisiones tiene un saldo de débito de \$2,000. El importe de las provisiones disponibles a la mano al final del periodo asciende a \$760. Los gastos por provisiones durante diciembre son la diferencia entre las dos cantidades, o \$1,240 (\$2,000 – \$760). El ajuste se anota como 1) \$1,240 en la columna débito de ajustes en la misma línea que gastos por provisiones, y 2) \$1,240 en la columna crédito de ajustes en la misma fila que provisiones.
- b) **Seguro pagado por anticipado.** La cuenta de seguro pagado por anticipado tiene un saldo de débito de \$2,400, el cual representa el pago anticipado del seguro durante 12 meses y comienza el 1 de diciembre. Por tanto, los gastos por seguro de diciembre son \$200 (\$2,400 ÷ 12). El ajuste se anota como 1) \$200 en la columna débito de ajustes en la misma fila que gastos por seguro, y 2) \$200 en la columna crédito de ajustes en la misma línea que seguro pagado por anticipado.
- c) **Renta no ganada.** La cuenta de renta no ganada tiene un saldo de crédito de \$360, el cual representa el cobro de una renta de tres meses, y comienza en diciembre. Por lo tanto, los ingresos por renta de diciembre son de \$120 (\$360 ÷ 3). El ajuste se anota como 1) \$120 en la columna débito de ajustes en la misma fila que renta no ganada, y 2) \$120 en la columna crédito de ajustes en la misma línea que ingresos por renta.
- d) **Honorarios devengados.** Los honorarios devengados al final de diciembre, pero no registrados, totalizan \$500. Este importe es un aumento de activo y un incremento de ingresos. El ajuste se anota como 1) \$500 en la columna débito de ajustes en la misma línea que cuentas por cobrar, y 2) \$500 en la columna crédito de ajustes en la misma línea que honorarios devengados.
- e) **Sueldos.** Al final de diciembre, los sueldos devengados, pero no pagados, totalizan \$250. Este importe implica un incremento de los gastos y de los pasivos. El ajuste se anota como 1) \$250 en la columna débito de ajustes en la misma línea que gastos por sueldos, y 2) \$250 en la columna crédito de ajustes en la misma fila que sueldos por pagar.
- f) **Depreciación.** La depreciación del equipo de oficina asciende a \$50 durante diciembre. El ajuste se anota como 1) \$50 en la columna débito de ajustes en la misma línea que gastos por depreciación, y 2) \$50 en la columna crédito de ajustes en la misma línea que depreciación acumulada.

Consulte la figura 19

Una vez asentados los ajustes, se totalizan las columnas ajustes para verificar la igualdad en las cantidades de los débitos y los créditos. La cantidad total de la columna débito debe ser igual a la cantidad total de la columna crédito.

Paso 4. Determinación de la balanza de comprobación ajustada

La balanza de comprobación ajustada se obtiene mediante la combinación de los ajustes con los saldos no ajustados de cada cuenta. Después los importes ajustados se traspasan a las columnas balanza de comprobación ajustada, igual que en la figura 20.

Consulte la figura 20

Por ejemplo, el importe de efectivo de \$2,065 se traspasa a la columna débito de la balanza de comprobación ajustada porque ningún ajuste afectó a efectivo. Cuentas por cobrar tiene un saldo inicial de \$2,220 y un ajuste por débito de \$500. Por lo tanto, se anota \$2,720 ($\$2,220 + \500) en la columna débito de la balanza de comprobación ajustada de cuentas por cobrar. El mismo proceso continúa hasta que todos los saldos de las cuentas se traspasen a las columnas balanza de comprobación ajustada.

Una vez que han traspasado las cuentas y los ajustes, se obtiene la suma total de las columnas balanza de comprobación ajustada para verificar la igualdad de los débitos y los créditos. La cantidad total de la columna débito debe ser igual a la cantidad total de la columna crédito.

Paso 5. Traspaso de las cuentas a las columnas estado de resultados y balance general

Las cantidades de la balanza de comprobación ajustada se traspasan a las columnas estado de resultados y balance general. Los montos de los ingresos y gastos se trasladan a las columnas estado de resultados. Los importes de activos, pasivos, capital contable y retiros se traspasan a las columnas balance general.³

Consulte la figura 21

La primera cuenta anotada en las columnas balanza de comprobación ajustada es efectivo, con un saldo de débito de \$2,065. El efectivo, debido a que es un activo, se anota en el balance general, y tiene un saldo de débito. Por lo tanto, se traspasan \$2,065 a la columna débito de balance general. El saldo de honorarios devengados de \$16,840 se traslada a la columna crédito de estado de resultados. El mismo proceso continúa hasta que todos los saldos de las cuentas se han pasado a las columnas adecuadas, como se aprecia en la figura 21.

Paso 6. Obtención del total en las columnas estado de resultados y balance general; cálculo de la utilidad o la pérdida netas, y conclusión de la hoja de cálculo

Después de que los saldos de las cuentas se traspasan a las columnas estado de resultados y balance general, se obtiene la suma total en cada una de las columnas. La diferencia entre las sumas de los dos totales de las columnas estado de resultados es el importe de la utilidad o la pérdida netas del periodo. Esta diferencia (utilidad o pérdida netas) también será la diferencia entre las dos sumas totales de las columnas balance general.

Si la suma total de la columna crédito del estado de resultados (ingresos totales) es mayor que la suma total de la columna débito (gastos totales), la diferencia es la utilidad neta. Si la suma total de la columna débito del estado de resultados es mayor que la suma total de la columna crédito del mismo estado, la diferencia es una pérdida neta.

Como se observa en la figura 22, la suma total de la columna crédito del estado de resultados asciende a \$16,960, y la suma total de la columna débito del estado de resultados alcanza \$9,855. Por tanto, la utilidad neta de NetSolutions es de \$7,105, como se aprecia a continuación.

Consulte la figura 22

Suma total de la columna crédito del estado de resultados (ingresos)	\$ 16,960
Suma total de la columna débito del estado de resultados (gastos)	9,855
Utilidad neta (exceso de ingresos sobre gastos)	<u><u>\$ 7,105</u></u>

El importe de la utilidad neta, \$7,105, se anota en la columna débito del estado de resultados y la columna crédito del balance general. También se escribe *utilidad neta* en la columna nombre de la cuenta. La anotación de la utilidad neta de \$7,105 en la columna crédito del balance general tiene el efecto de transferir el saldo neto de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta de capital del propietario.

Si hubiera pérdida neta en lugar de utilidad neta, el importe de la pérdida se debería anotar en la columna crédito del estado de resultados y en la columna débito del balance general. También se debe escribir *pérdida neta* en la columna nombre de la cuenta.

3 Los saldos de las cuentas de capital y retiros del propietario se traspasan a las columnas balance general porque la hoja de cálculo no tiene columnas asignadas para el estado de variaciones en el capital contable.

Una vez que se ha determinado la utilidad o la pérdida netas en la hoja de cálculo, se obtienen las sumas totales de las columnas estado de resultados y balance general. Las sumas totales de las dos columnas del estado de resultados ahora deben ser iguales. Las de las dos columnas del balance general también deben ser iguales.

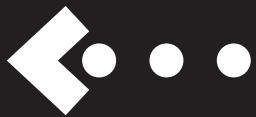
Preparación de los estados financieros a partir de la hoja de cálculo

La hoja de cálculo sirve para preparar el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable, y el balance general presentados en la figura 2. Por lo general, el estado de resultados se prepara directamente de la hoja de cálculo. Los gastos se anotan en el estado de resultados de la figura 2 en orden de tamaño, comenzando con las partidas más grandes. Los gastos diversos son la última partida, sin tomar en cuenta su importe.

La primera partida que se presenta normalmente en el estado de variaciones en el capital contable es el saldo de la cuenta de capital del propietario al inicio del periodo. Sin embargo, el importe que se anota como capital del propietario en la hoja de cálculo no es siempre el saldo de la cuenta al inicio del periodo. El propietario puede haber invertido activos adicionales en el negocio durante el periodo. Por lo tanto, en el caso del saldo inicial y de cualquier inversión adicional, es necesario consultar la cuenta de capital en el libro mayor. Estas cantidades, junto con la utilidad (o pérdida netas) y la cuenta de retiros que se presentaron en la hoja de cálculo, se utilizan para determinar el saldo final de la cuenta de capital.

El balance general se prepara directamente de las columnas de la hoja de cálculo, excepto para el saldo final del capital del propietario. Este saldo se toma del estado de variaciones en el capital contable.

Cuando se utiliza una hoja de cálculo, los asientos de ajuste y de cierre normalmente no se registran en el libro diario ni se pasan al libro mayor sino hasta después de que se ha preparado la hoja de cálculo y los estados financieros. La información que se debe incluir en los asientos de ajuste se toma de las columnas de ajustes de la hoja de cálculo, y la información de los dos primeros asientos de cierre se toma de las columnas estado de resultados. El importe del tercer asiento de cierre es la utilidad o la pérdida netas que aparecen en la parte inferior de la hoja de cálculo. El importe del cuarto asiento de cierre es el saldo de la cuenta de retiros que aparece en la columna débito del balance general de dicha hoja.



De un vistazo 4

1

Describir el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros

Puntos clave

La figura 1 ilustra el proceso de final del periodo por el cual se ajustan las cuentas, y la forma en que fluyen las cuentas ajustadas en los estados financieros.

Resultados clave del aprendizaje

- Mediante la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, describir cómo los ajustes afectan las cuentas de la balanza de comprobación no ajustada y cómo fluyen las cuentas de la balanza de comprobación ajustada en el estado de resultados y en el balance general.

Ejercicios de ejemplo

4-1

Ejercicios prácticos

4-1A, 4-1B

2

Formular estados financieros a partir de los saldos de las cuentas ajustadas

Puntos clave

Por medio de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presentó en la figura 1, se preparan el estado de resultados y el balance general de NetSolutions. Se prepara el estado de variaciones en el capital contable en referencia a las transacciones que se tienen pasadas al libro mayor en las cuentas de capital del propietario. Un balance general clasificado contiene las secciones de activos circulantes, propiedad, planta y equipo, pasivos circulantes, pasivos a largo plazo y capital contable.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir cómo se determinan la utilidad o pérdida neta del periodo a partir de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo.
- Preparar un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable del propietario, y un balance general.
- Indicar cómo se deben reportar las cuentas en un balance general clasificado.

Ejercicios de ejemplo

4-2

4-3

4-4

Ejercicios prácticos

4-2A, 4-2B

4-3A, 4-3B

4-4A, 4-4B

3

Preparar asientos de cierre

Puntos clave

Se requieren cuatro asientos para cerrar las cuentas temporales. El primer asiento cierra las cuentas de ingresos contra pérdidas y ganancias. El segundo cierra las cuentas de gastos contra pérdidas y ganancias. El tercero cierra el saldo de pérdidas y ganancias (utilidad o pérdida neta) contra la cuenta de capital del propietario. El cuarto asiento cierra la cuenta de retiros hacia la cuenta de capital del propietario.

Una vez que se han pasado los asientos de cierre al libro mayor, el saldo en la cuenta de capital concuerda con la cantidad reportada en el estado de variaciones en el capital contable y el balance general. Además, las cuentas de ingresos, gastos y retiros tendrán saldos de cero.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar el asiento de cierre de los ingresos.
- Preparar el asiento de cierre de los gastos.
- Elaborar el asiento de cierre para transferir el saldo de pérdidas y ganancias a la cuenta de capital del propietario.
- Preparar el asiento de cierre de la cuenta de retiros del propietario.

Ejercicios de ejemplo

4-5

4-5

4-5

4-5

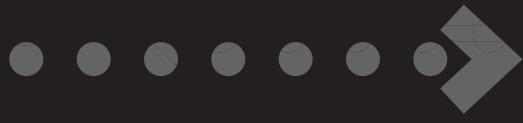
Ejercicios prácticos

4-5A, 4-5B

4-5A, 4-5B

4-5A, 4-5B

4-5A, 4-5B



4

Describir el ciclo contable

Puntos clave

Los siguientes son los 10 pasos básicos del ciclo contable:

1. Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
2. Las transacciones se pasan al libro mayor.
3. Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
4. Se reúnen y analizan los datos de los ajustes.
5. Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
6. Se registran en el libro diario los asientos de ajuste y se pasan al libro mayor.
7. Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
8. Se preparan los estados financieros.
9. Se registran en el libro diario los asientos de cierre y se pasan al libro mayor.
10. Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

Resultados clave del aprendizaje

- Listar los 10 pasos del ciclo contable.
- Determinar si el orden es incorrecto en una lista de los pasos del ciclo contable.
- Determinar si, en una lista de los pasos del ciclo contable, faltan algunos.

Ejercicios de ejemplo

4-6

Ejercicios prácticos

4-6A, 4-6B

5

Dar un ejemplo del ciclo contable de un periodo

Puntos clave

El ciclo contable completo de Kelly Consulting del mes de abril se describe e ilustra en las páginas 157-168.

Resultados clave del aprendizaje

- Completar el ciclo contable de un periodo de principio a fin.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

6

Explicar qué significa año fiscal y año comercial natural

Puntos clave

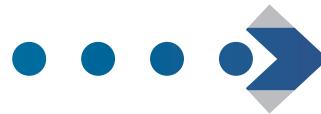
El periodo contable anual adoptado por un negocio es su año fiscal. El año fiscal de una empresa que termina cuando las actividades de negocios han alcanzado el punto más bajo en su ciclo de operaciones anual se llama *año comercial natural*.

Resultados clave del aprendizaje

- Explicar por qué las empresas emplean un año fiscal diferente al año calendario.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



activos circulantes (149)
activos fijos (de planta) (149)
año comercial natural (168)
año fiscal (168)
asientos de cierre (150)
ciclo contable (156)

cierre de libros (150)
cuenta puente (151)
cuentas reales (permanentes) (150)
cuentas temporales
(de resultados) (150)
documentos por cobrar (149)

pasivos a largo plazo (149)
pasivos circulantes (149)
pérdidas y ganancias (151)
proceso de cierre (150)



Hace tres años, T. Roderick fundó Harbor Realty. Al 31 de julio de 2010, final del año fiscal en curso, se preparó la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6	Nombre de la cuenta										
7	Efectivo	3,425		Db	Cr	3,425					3,425
8	Cuentas por cobrar	7,000		e) 1,000		8,000					8,000
9	Provisiones	1,270		a) 890		380					380
10	Seguro pagado por anticipado	620		b) 315		305					305
11	Equipo de oficina	51,650				51,650					51,650
12	Depreciación acumulada		9,700		c) 4,950		14,650				14,650
13	Cuentas por pagar		925				925				925
14	Honorarios no ganados		1,250	f) 500			750				750
15	Sueldos por pagar				d) 440		440				440
16	T. Roderick, capital		29,000				29,000				29,000
17	T. Roderick, retiros	5,200				5,200					5,200
18	Honorarios devengados		59,125		e) 1,000		60,625		60,625		
19				f) 500							
20	Gastos por sueldos	22,415		d) 440		22,855		22,855			
21	Gastos por depreciación			c) 4,950		4,950		4,950			
22	Gastos por renta	4,200				4,200		4,200			
23	Gastos por servicios	2,715				2,715		2,715			
24	Gastos por provisiones			a) 890		890		890			
25	Gastos por seguro			b) 315		315		315			
26	Gastos diversos	1,505				1,505		1,505			
27		100,000	100,000	8,095	8,095	106,390	106,390	37,430	60,625	68,960	45,765
28	Utilidad neta							23,195			23,195
29								60,625	60,625	68,960	68,960
30											

Instrucciones

1. Prepare un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable (no se hicieron inversiones adicionales durante el año) y un balance general.
2. Con base en la información de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en el libro diario los asientos de cierre.

Solución

1.

Harbor Realty Estado de resultados del año que termina el 31 de julio de 2010	
Honorarios devengados	\$ 60,625
Gastos:	
Gastos por sueldos	\$ 22,855
Gastos por depreciación	4,950
Gastos por renta	4,200
Gastos por servicios	2,715
Gastos por provisiones	890
Gastos por seguro	315
Gastos diversos	1,505
Gastos totales	37,430
Utilidad neta	<u>\$ 23,195</u>

Harbor Realty Estado de variaciones en el capital contable del año que termina el 31 de julio de 2010	
T. Roderick, capital, 1 de agosto de 2009	\$ 29,000
Utilidad neta del año	\$ 23,195
Menos retiros	5,200
Aumento en el capital contable	17,995
T. Roderick, capital, 31 de julio de 2010	<u>\$ 46,995</u>

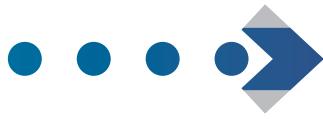
Harbor Realty Balance general, 31 de julio de 2010	
Activos	Pasivos
Activos circulantes:	Passivos circulantes:
Efectivo	\$ 3,425
Cuentas por cobrar	8,000
Provisiones	380
Seguro pagado por anticipado	305
Activos circulantes totales	\$ 12,110
Propiedad, planta y equipo:	
Equipo de oficina	\$ 51,650
Menos depreciación acumulada	14,650
Propiedad, planta y equipo totales	37,000
Activos totales	<u>\$ 49,110</u>
	Capital contable
	T. Roderick, capital
	46,995
	Pasivos y capital contable totales
	<u>\$ 49,110</u>

2.

Libro diario					Página	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2010 Jul. 31	Asientos de cierre					
	Honorarios devengados				60,625	
	Pérdidas y ganancias					60,625
	31 Pérdidas y ganancias				37,430	
		Gastos por sueldos				22,855
		Gastos por depreciación				4,950
		Gastos por renta				4,200
		Gastos por servicios				2,715
		Gastos por provisiones				890
		Gastos por seguro				315
		Gastos diversos				1,505
31	Pérdidas y ganancias				23,195	
	T. Roderick, capital					23,195
31	T. Roderick, capital				5,200	
	T. Roderick, retiros					5,200



1. ¿Cuál de las cuentas siguientes en las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo se debe traspasar a las columnas balance general?
 - A. Gastos por servicios.
 - B. Ingresos por rentas.
 - C. M. E. Jones, retiros.
 - D. Gastos diversos.
2. ¿Cuál de las cuentas siguientes se debe clasificar como un activo circulante en el balance general?
 - A. Equipo de oficina.
 - B. Terreno.
 - C. Depreciación acumulada.
 - D. Cuentas por cobrar.
3. ¿Cuál de los asientos siguientes cierra la cuenta de retiros del propietario al final del periodo?
 - A. Un débito en la cuenta de retiros, un crédito en la cuenta de pérdidas y ganancias.
 - B. Un débito en la cuenta de capital del propietario, un crédito en la cuenta de retiros.
 - C. Un débito en la cuenta de pérdidas y ganancias, un crédito en la cuenta de retiros.
 - D. Un débito en la cuenta de retiros, un crédito en la cuenta de capital del propietario.
4. ¿Cuál de las cuentas siguientes no se debe cerrar contra la cuenta de pérdidas y ganancias al final de un periodo?
 - A. Honorarios devengados.
 - B. Gastos por sueldos.
 - C. Gastos por renta.
 - D. Depreciación acumulada.
5. ¿Cuál de las cuentas siguientes no se debe traspasar a la balanza de comprobación después del cierre?
 - A. Efectivo.
 - B. Honorarios devengados.
 - C. Depreciación acumulada.
 - D. J. C. Smith, capital.



1. ¿Por qué algunos contadores preparan una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo?
2. ¿La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo es un sustituto de los estados financieros? Analice.
3. En las columnas del estado de resultados de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de Steward Consulting Co. del año en curso, la cantidad total de la columna débito asciende a \$675,450 y la cantidad total de la columna crédito suma \$915,800, antes de que se haya determinado el importe de la utilidad o la pérdida netas. Al preparar el estado de resultados a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, ¿cuál es el importe de la utilidad o la pérdida netas?
4. Describa la naturaleza de los activos que forman las secciones siguientes de un balance general: *a)* activos circulantes, *b)* propiedad, planta y equipo.
5. ¿Cuál es la diferencia entre los pasivos circulantes y un pasivo a largo plazo?
6. ¿Cuáles tipos de cuentas se denominan *cuentas temporales*?
7. ¿Por qué se requieren asientos de cierre al final de un periodo contable?
8. ¿Cuál es la diferencia entre los asientos de ajuste y los asientos del cierre?
9. Describa los cuatro asientos que cierran las cuentas temporales.
10. ¿Cuál es el propósito de una balanza de comprobación después del cierre?
11. *a)* ¿Cuál es el resultado más importante del ciclo contable? *b)* ¿Todas las empresas tienen un ciclo contable? Explique su respuesta.
12. ¿Cuál es el año comercial natural?
13. ¿Por qué una tienda departamental puede seleccionar un año fiscal que termine el 31 de enero, en lugar de un año fiscal que concluya el 31 de diciembre?
14. Los siguientes son los años fiscales de varias empresas muy conocidas:



Compañía	Final del año fiscal	Compañía	Final del año fiscal
Kmart	30 de enero	Toys "R" Us, Inc.	3 de febrero
JCPenney	26 de enero	Federated Department Stores, Inc.	3 de febrero
Target Corp.	28 de enero	The Limited, Inc.	2 de febrero

¿Cuáles características generales compartidas por estas compañías explican por qué no tienen años fiscales que concluyan el 31 de diciembre?

Ejercicios prácticos



EP 4-1A

Flujo de cuentas en los estados financieros

obj. 1

EE 4-1 p. 146

Los saldos de las cuentas listadas a continuación aparecen en las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe trasladarse a: *a)* una columna del estado de resultados, o *b)* una columna del balance general.

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Depreciación acumulada de equipo. 2. Efectivo. 3. Comisiones ganadas. 4. Gastos por seguro. | <ol style="list-style-type: none"> 5. Renta pagada por anticipado. 6. Provisiones. 7. Sven Tisdale, retiros. 8. Gastos por sueldos. |
|---|---|

EP 4-1B

Flujo de cuentas en los estados financieros

obj. 1

EE 4-1 p. 146

Los saldos de las cuentas listadas a continuación aparecen en las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe trasladarse a: *a)* una columna del estado de resultados, o *b)* una columna del balance general.

- | | |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Cuentas por pagar. 2. Gastos por depreciación de equipo. 3. Josh Neville, capital. 4. Equipo de oficina. | <ol style="list-style-type: none"> 5. Ingresos por renta. 6. Gastos por provisiones. 7. Ingresos por servicios no ganados. 8. Sueldos por pagar. |
|--|--|

EP 4-2A

Determinación de la utilidad neta a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

obj. 2

EE 4-2 p. 146

En las columnas del estado de resultados de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de El Dorado Consulting Co. del año en curso, la cantidad total de la columna débito es de \$186,200, y la cantidad total de la columna crédito asciende a \$233,400 antes de que se determine el importe de la utilidad o la pérdida netas. Al preparar el estado de resultados a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, ¿cuál es el importe de la utilidad o la pérdida netas?

EP 4-2B

Determinación de la utilidad neta a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

obj. 2

EE 4-2 p. 146

En las columnas balance general de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de Lancaster Consulting Co. del año en curso, la cantidad total de la columna débito es de \$375,000 y la cantidad total de la columna crédito es por \$505,200 antes de que se determine el importe de la utilidad o la pérdidas netas. Al preparar el estado de resultados a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, ¿cuál es el importe de la utilidad o de la pérdida netas?

EP 4-3A

Estado de variaciones en el capital contable

obj. 2

EE 4-3 p. 148

Meg Ostermiller es propietaria y dirige 4U Delivery Services. El 1 de enero de 2009, Meg Ostermiller, capital tenía un saldo de \$900,500. Durante el año, Meg no hizo inversiones adicionales y retiró \$60,000. En el año que concluye el 31 de diciembre de 2009, 4U Delivery Services reportó una pérdida neta de \$24,900. Prepare un estado de variaciones en el capital contable de la propietaria del año que concluye el 31 de diciembre de 2009.

EP 4-3B

Estado de variaciones en el capital contable

obj. 2

EE 4-3 p. 148

Rod Zoot es propietario y dirige Steuben Advertising Services. El 1 de enero de 2009, Rod Zoot, capital tenía un saldo de \$475,000. Durante el año, Rod invirtió \$75,000 adicionales y retiró \$30,000. En el año que concluye el 31 de diciembre de 2009, Steuben Advertising Services reportó una utilidad neta de \$110,000. Prepare un estado de variaciones en el capital contable del propietario del año que concluye el 31 de diciembre de 2009.

EP 4-4A

Balance general clasificado

obj. 2

EE 4-4 pp. 149-150

Las cuentas siguientes aparecen en una balanza de comprobación ajustada de Gondola Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en la sección: *a*) activo circulante; *b*) propiedad, planta y equipo; *c*) pasivo circulante; *d*) pasivo a largo plazo, o *e*) capital contable del 31 de diciembre de 2009, balance general de Gondola Consulting.

- | | |
|---|--|
| 1. Cuentas por pagar
2. Cuentas por cobrar
3. Depreciación acumulada de equipo
4. Efectivo | 5. Holly Webb, capital
6. Documentos por pagar (vencen en 2016)
7. Provisiones
8. Sueldos por pagar |
|---|--|

EP 4-4B

Balance general clasificado

obj. 2

EE 4-4 pp. 149-150

Las cuentas siguientes aparecen en una balanza de comprobación ajustada de Resolve Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en la sección: *a*) activo circulante; *b*) propiedad, planta y equipo; *c*) pasivo circulante; *d*) pasivo a largo plazo, o *e*) capital contable del 31 de diciembre de 2009, balance general de Resolve Consulting.

- | | |
|---|---|
| 1. Edificio
2. Clem Barnes, capital
3. Hipoteca por pagar (vence en 2015)
4. Renta pagada por anticipado | 5. Sueldos por pagar
6. Provisiones
7. Impuestos por pagar
8. Honorarios no devengados por servicios |
|---|---|

EP 4-5A
Asientos de cierre

obj. 3

EE 4-5 p. 153

Después de que se ajustaron las cuentas el 30 de noviembre, el final del año fiscal, los siguientes son los saldos que se tomaron del libro mayor de Pond Landscaping Co.

Brett Maxim, capital	\$ 978,500
Brett Maxim, retiros	50,000
Honorarios devengados	779,000
Gastos por sueldos	389,000
Gastos por renta	60,000
Gastos por provisiones	7,200
Gastos diversos	11,400

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

EP 4-5B
Asientos de cierre

obj. 3

EE 4-5 p. 153

Después de que se ajustaron las cuentas el 31 de julio, el final del año fiscal, los saldos siguientes se tomaron del libro mayor de Rabbit Delivery Services Co.

Sherry Kerney, capital	\$ 730,000
Sherry Kerney, retiros	20,000
Honorarios devengados	515,000
Gastos por sueldos	480,000
Gastos por renta	75,000
Gastos por provisiones	12,100
Gastos diversos	4,000

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

EP 4-6A
Ciclo contable

obj. 4

EE 4-6 pp. 156-157

De la siguiente lista de pasos del ciclo contable, identifique cuáles son los dos que faltan.

- a) Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
- b) Las transacciones se pasan al libro mayor.
- c) Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- d) Se elabora una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- e) Se registran en el libro diario los asientos de ajuste y se pasan al libro mayor.
- f) Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
- g) Se preparan los estados financieros.
- h) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

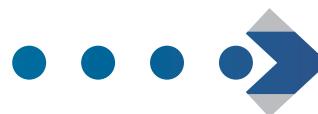
EP 4-6B
Ciclo contable

obj. 4

EE 4-6 pp. 156-157

De la siguiente lista de pasos del ciclo contable, identifique cuáles son los dos que faltan.

- a) Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
- b) Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- c) Se reúnen y analizan los datos de los ajustes.
- d) Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- e) Los asientos de ajuste se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- f) Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
- g) Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor.
- h) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

**EJ 4-1**

Traspaso de los saldos de las cuentas de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

objs. 1, 2

Los saldos de las cuentas que se listan a continuación aparecen en las columnas de la balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe trasladarse a: *a*) una columna del estado de resultados, o *b*) una columna del balance general.

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. Cuentas por pagar | 6. Provisiones |
| 2. Cuentas por cobrar | 7. Renta no ganada |
| 3. Efectivo | 8. Gastos por servicios |
| 4. Dean Pinkerton, retiros | 9. Gastos por sueldos |
| 5. Honorarios devengados | 10. Sueldos por pagar |

EJ 4-2

Clasificación de cuentas

objs. 1, 2

Los saldos de cada una de las cuentas siguientes aparecen en una balanza de comprobación ajustada. Identifique cada saldo como: *a*) activo; *b*) pasivo; *c*) ingreso, o *d*) gasto.

- | | |
|-------------------------------------|----------------------------|
| 1. Cuentas por pagar | 7. Ingresos por renta |
| 2. Equipo | 8. Gastos por sueldos |
| 3. Honorarios devengados | 9. Sueldos por pagar |
| 4. Gastos por seguro | 10. Provisiones |
| 5. Publicidad pagada por anticipado | 11. Gastos por provisiones |
| 6. Seguro pagado por anticipado | 12. Renta no ganada |

EJ 4-3

Estados financieros a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

objs. 1, 2

Alpine Consulting es una empresa consultora propiedad de Scott Young, quien la administra. La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta a continuación se preparó para el año que concluye el 31 de marzo de 2010.



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6	Nombre de la cuenta										
7											
8	Efectivo	9,500				9,500				9,500	
9	Cuentas por cobrar	22,500				22,500				22,500	
10	Provisiones	2,400			a) 1,850	550				550	
11	Equipo de oficina	18,500				18,500				18,500	
12	Depreciación acumulada		2,500		b) 1,200		3,700				3,700
13	Cuentas por pagar		6,100				6,100				6,100
14	Sueldos por pagar				c) 200		200				200
15	Scott Young, capital		22,600				22,600				22,600
16	Scott Young, retiros	3,000				3,000				3,000	
17	Honorarios devengados		43,800			43,800		43,800			
18	Gastos por sueldos	17,250		c) 200		17,450	17,450				
19	Gastos por provisiones			a) 1,850		1,850	1,850				
20	Gastos por depreciación			b) 1,200		1,200	1,200				
21	Gastos diversos	1,850				1,850	1,850				
22		<u>75,000</u>	<u>75,000</u>	<u>3,250</u>	<u>3,250</u>	<u>76,400</u>	<u>76,400</u>	<u>22,350</u>	<u>43,800</u>	<u>54,050</u>	<u>32,600</u>
23	Utilidad neta							21,450			21,450
24								<u>43,800</u>	<u>43,800</u>	<u>54,050</u>	<u>54,050</u>
25											

Con base en la hoja de cálculo anterior, prepare el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general de Alpine Consulting.

EJ 4-4

Estados financieros a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

Aardvark Consulting es una empresa consultora propiedad de Jan Sullivan, quien la administra. La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta a continuación se preparó para el año que termina el 30 de noviembre de 2010.

objs. 1, 2

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6	Nombre de la cuenta	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
7											
8	Efectivo	7,500				7,500				7,500	
9	Cuentas por cobrar	18,500				18,500				18,500	
10	Provisiones	3,000		a) 2,250		750				750	
11	Equipo de oficina	30,500				30,500				30,500	
12	Depreciación acumulada		4,500	b) 900			5,400				5,400
13	Cuentas por pagar		3,300				3,300				3,300
14	Sueldos por pagar			c) 400			400				400
15	Jan Sullivan, capital		27,200				27,200				27,200
16	Jan Sullivan, retiros	2,000				2,000				2,000	
17	Honorarios devengados		60,000			60,000			60,000		
18	Gastos por sueldos	32,000	c) 400			32,400		32,400			
19	Gastos por provisiones		a) 2,250			2,250		2,250			
20	Gastos por depreciación		b) 900			900		900			
21	Gastos diversos	1,500				1,500		1,500			
22		<u>95,000</u>	<u>95,000</u>	<u>3,550</u>	<u>3,550</u>	<u>96,300</u>	<u>96,300</u>	<u>37,050</u>	<u>60,000</u>	<u>59,250</u>	<u>36,300</u>
23	Utilidad neta							22,950			22,950
24								<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>59,250</u>	<u>59,250</u>
25											

Con base en la hoja de cálculo anterior, prepare el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general de Aardvark Consulting.

EJ 4-5

Estado de resultados

obj. 2

✓ Utilidad neta:
\$112,000

Los saldos de las cuentas siguientes, del año fiscal en curso que termina el 30 de septiembre de 2010, se tomaron de la balanza de comprobación ajustada de 3 Rivers Messenger Service, una empresa de servicios de paquetería.

Gastos por depreciación	\$ 8,000	Gastos por renta	\$ 60,500
Honorarios devengados	425,000	Gastos por sueldos	213,800
Gastos por seguro	1,500	Gastos por provisiones	2,750
Gastos diversos	3,250	Gastos por servicios	23,200

Prepare el estado de resultados.

EJ 4-6

Estado de resultados:
pérdida neta

✓ Pérdida neta:
\$44,275

Los saldos de las cuentas de ingresos y de gastos siguientes se tomaron del libro mayor de Infineet Services Co., después de que las cuentas se ajustaron el 31 de enero de 2010, el final del año fiscal en curso.

Gastos por depreciación	\$ 12,200	Ingresos por servicios	\$ 233,900
Gastos por seguro	6,000	Gastos por provisiones	2,875
Gastos diversos	4,750	Gastos por servicios	18,750
Gastos por renta	49,300	Gastos por sueldos	184,300

Prepare el estado de resultados.

EJ 4-7

Estado de resultados

obj. 2

FedEx Corporation tuvo los saldos de las cuentas de ingresos y gastos siguientes (en millones) al final del año fiscal del 31 de mayo de 2007.

Depreciación	\$ 845	Transporte comprado	\$ 1,097
Combustible	2,946	Rentas y honorarios de aterrizaje	1,598
Mantenimiento y reparaciones	1,440	Ingresos	22,527
Otros gastos (ingresos) netos	4,566	Sueldos y beneficios para empleados	8,051
Provisión para impuesto sobre la renta	733		

✓ a) Utilidad neta:
\$1,251

- a) Prepare el estado de resultados.
 b) Compare su estado de resultados con el estado de resultados relacionado que se encuentra disponible en el sitio web de FedEx Corporation, vinculado al sitio web del libro en academic.cengage.com/accounting/warren. ¿Cuáles similitudes y diferencias observa?

EJ 4-8**Estado de variaciones en el capital contable****obj. 2**

✓ Terry Collins, capital, 31 de marzo de 2010: \$899,900

Jackrabbit Systems Co. ofrece sus servicios a los residentes en el área de Santa Cruz. Las siguientes son algunas cuentas seleccionadas del libro mayor de Jackrabbit Systems Co. del año fiscal en curso que termina el 31 de marzo de 2010.

Terry Collins, capital				Terry Collins, retiros			
Mar. 31	32,000	Abr. 1 (2009)	611,900	Jun. 30	8,000	Mar. 31	32,000
		Mar. 31	320,000	Sep. 30	8,000		
Pérdidas y ganancias				Pérdidas y ganancias			
Mar. 31	600,000			Mar. 31	920,000		
31	320,000						

Prepare el estado de variaciones en el capital contable del año.

EJ 4-9**Estado de variaciones en el capital contable; pérdida neta****obj. 2**

✓ Margarita Castillo, capital, 30 de junio de 2010: \$201,300

Las siguientes son algunas cuentas seleccionadas del libro mayor de Picasso Sports del año fiscal en curso que termina el 30 de junio de 2010.

Margarita Castillo, capital				Margarita Castillo, retiros			
Jun. 30	32,300	Jul. 1 (2009)	237,600	Sep. 30	1,000	Jun. 30	4,000
30	4,000			Dic. 31	1,000		
Pérdidas y ganancias				Pérdidas y ganancias			
Jun. 30	511,900			Jun. 30	479,600		
		30		30	32,300		

Prepare el estado de variaciones en el capital contable del año.

EJ 4-10**Clasificación de activos****obj. 2**

Identifique cada una de las siguientes cuentas como: a) un activo circulante, o b) propiedad, planta y equipo:

- 1. Cuentas por cobrar
- 2. Edificio
- 3. Efectivo
- 4. Equipo
- 5. Renta pagada por anticipado
- 6. Provisiones

EJ 4-11**Clasificación en el balance general****obj. 2**

En la fecha del balance general, un negocio posee un documento hipotecario por pagar de \$360,000, cuyos términos incluyen pagos mensuales de \$2,000.

Explique cómo debe clasificarse este pasivo en su balance general.

EJ 4-12**Balance general****obj. 2**

✓ Activos totales:
\$187,500

Optimum Weight Co. ofrece servicios de consultoría a las personas que desean perder peso. Después de que se han cerrado todas las cuentas el 30 de junio de 2010, el final del año fiscal en curso, los siguientes son algunos saldos de cuentas seleccionadas del libro mayor de Optimum Weight Co.

Cuentas por pagar	\$ 8,625	Terreno	\$ 100,000
Cuentas por cobrar	20,780	Seguro pagado por anticipado	4,800
Depreciación acumulada de equipo	25,975	Renta pagada por anticipado	3,000
Carlos Kiser, capital	173,000	Sueldos por pagar	3,375
Efectivo	?	Provisiones	520
Equipo	75,000	Honorarios no ganados	2,500

Prepare un balance general clasificado que incluya el saldo correcto de efectivo.

EJ 4-13**Balance general****obj. 2**

✓ Balance general corregido, activos totales: \$540,000

Liste los errores que encuentre en el balance general siguiente. Prepare el balance general corregido.

Cabana Services Co. Balance general del año que termina el 31 de agosto de 2010			
Activos		Pasivos	
Activos circulantes:			Pasivos circulantes:
Efectivo	\$ 15,840	Cuentas por cobrar	\$ 41,250
Cuentas por pagar	20,370	Depr. acumulada de edificio	260,100
Provisiones	4,950	Depr. acumulada de equipo	55,440
Seguro pagado por anticipado	14,400	Utilidad neta	<u>75,000</u>
Terreno	<u>180,000</u>	Pasivos totales	\$ 431,790
Activos circulantes totales	\$ 235,560		
Propiedad, planta y equipo:			Capital contable
Edificio	\$ 470,100	Sueldos por pagar	\$ 4,020
Equipo	<u>129,000</u>	Hector Delgado, capital	<u>515,610</u>
Propiedad, planta y equipo totales	<u>715,860</u>	Capital contable total	<u>519,630</u>
Activos totales	<u>\$ 951,420</u>	Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 951,420</u>

EJ 4-14**Identificación de las cuentas que se van a cerrar****obj. 3**

De la lista siguiente, identifique las cuentas que deben cerrarse contra pérdidas y ganancias al final del año fiscal.

- a) Cuentas por cobrar
- b) Depreciación acumulada de equipo
- c) Gastos por depreciación de equipo
- d) Equipo
- e) Erin Dowley, capital
- f) Erin Dowley, retiros
- g) Honorarios devengados
- h) Terreno
- i) Provisiones
- j) Gastos por provisiones
- k) Gastos por sueldos
- l) Sueldos por pagar

EJ 4-15**Asientos de cierre****obj. 3**

Antes de su cierre, pérdidas y ganancias tenía débitos totales por \$432,200 y créditos totales por \$572,600.

 Explique brevemente el propósito de la cuenta de pérdidas y ganancias y la naturaleza de los asientos que generaron esos resultados.

EJ 4-16**Asientos de cierre con utilidad neta****obj. 3**

Después del cierre de todas las cuentas de ingresos y de gastos al final del año fiscal, pérdidas y ganancias tiene un débito de \$193,400 y un crédito de \$258,600. En la misma fecha, Laurie Engan, capital tiene un saldo de crédito de \$300,000, y Laurie Engan, retiros tiene un saldo de \$25,000.

- a) Registre en el libro diario los asientos que se requieren para completar el cierre de las cuentas.
- b) Determine el importe de Laurie Engan, capital al final del periodo.

EJ 4-17**Asientos de cierre con pérdida neta****obj. 3**

Marina Services Co. ofrece sus servicios a personas que pretenden mejorar su imagen personal. Despues del ajuste de las cuentas al 31 de julio, final del año fiscal, se tomaron estos saldos del libro mayor de la firma.

John O'Neill, capital	\$ 480,000	Gastos por renta	\$ 45,000
John O'Neill, retiros	30,000	Gastos por provisiones	11,200
Honorarios devengados	215,000	Gastos diversos	5,100
Gastos por sueldos	190,000		

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

EJ 4-18**Identificación de las cuentas permanentes****obj. 3**

¿Cuáles de estas cuentas deben aparecer normalmente en la balanza de comprobación después del cierre?

- a) Cuentas por pagar
- b) Depreciación acumulada
- c) Bo Erath, capital
- d) Bo Erath, retiros
- e) Efectivo
- f) Gastos por depreciación
- g) Honorarios devengados
- h) Equipo de oficina
- i) Gastos por sueldos
- j) Sueldos por pagar
- k) Provisiones

EJ 4-19**Balanza de comprobación después del cierre****obj. 3**

✓ Totales de columna correctos: \$175,000

Un contador preparó la siguiente balanza de comprobación después del cierre.

La Jolla Billiards Co.
Balanza de comprobación después del cierre
31 de octubre de 2010

	Débito	Crédito
	Saldos	Saldos
Efectivo	13,200	
Cuentas por cobrar	29,350	
Provisiones		1,850
Equipo		130,600
Depreciación acumulada de equipo	43,500	
Cuentas por pagar	15,800	
Sueldos por pagar		1,500
Renta no ganada	6,000	
Trisha Valentino, capital	108,200	
	216,050	133,950

Prepare la balanza de comprobación después del cierre corregida. Suponga que todas las cuentas tienen saldos normales y que los importes presentados son correctos.

EJ 4-20**Pasos del ciclo contable****obj. 4**

Reordene los siguientes pasos del ciclo contable en la secuencia correcta:

- a) Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- b) Las transacciones se pasan al libro mayor.
- c) Las transacciones se analizan y registran en el libro diario.
- d) Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- e) Se elabora una balanza de comprobación ajustada.
- f) Se preparan los estados financieros.
- g) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.
- h) Se reúnen y analizan los datos de los ajustes.
- i) Se registran en el libro diario asientos de cierre y se pasan al libro mayor.
- j) Se anotan en el libro diario los asientos de ajuste y se pasan al libro mayor.

EJ 4-21**Apéndice. Pasos para concluir una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo**

A continuación se presenta una lista en orden aleatorio de los pasos que se realizan para completar una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo.

- a) Sumar las cantidades anotadas en las columnas débito y crédito de las columnas balanza de comprobación no ajustada de la hoja de cálculo para verificar que las cantidades totales sean iguales.
- b) Sumar las cantidades anotadas en las columnas débito y crédito de las columnas balance general y estado de resultados de la hoja de cálculo para verificar que las cantidades totales sean iguales.
- c) Sumar o restar los montos de los asientos de ajuste a los importes de la balanza de comprobación no ajustada, y trasladar las cantidades a las columnas balanza de comprobación ajustada.
- d) Sumar las cantidades anotadas en las columnas débito y crédito de las columnas ajustes de la hoja de cálculo para verificar que las cantidades totales sean iguales.

- e) Sumar las cantidades anotadas en las columnas débito y crédito de las columnas balance general y estado de resultados de la hoja de cálculo para determinar el importe de la utilidad neta o pérdida neta del periodo.
- f) Sumar las cantidades anotadas en las columnas débito y crédito de las columnas balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo para verificar que las cantidades totales sean iguales.
- g) Registrar los asientos de ajuste en la hoja de cálculo con base en la información de los ajustes.
- h) Asentar el importe de la utilidad o la pérdida netas del periodo en las columnas estado de resultados y balance general adecuadas.
- i) Anotar los saldos de las cuentas no ajustados del libro mayor general en las columnas balanza de comprobación no ajustada de la hoja de cálculo.
- j) Trasladar los importes de la balanza de comprobación ajustada a las columnas estado de resultados y balance general.

Indique el orden en el cual se deben efectuar los pasos anteriores para preparar y completar una hoja de cálculo (hoja de trabajo).

EJ 4-22

Apéndice. Información de ajustes en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo



✓ Débitos totales de la columna ajustes:
\$16

Homeland Security Services Co. ofrece servicios de seguridad a los negocios. La siguiente balanza de comprobación no ajustada de la empresa se preparó en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del año que termina el 31 de octubre de 2010.

**Homeland Security Services Co.
Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo para el año que termina el 31 de octubre de 2010**

Nombre de la cuenta	Balanza de comprobación no ajustada		Ajustes		Balanza de comprobación ajustada	
	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
Efectivo	6					
Cuentas por cobrar	40					
Provisiones	4					
Seguro pagado por anticipado	6					
Terreno	50					
Equipo	20					
Depreciación acumulada de equipo		2				
Cuentas por pagar		18				
Sueldos por pagar		0				
Gloria Millard, capital		85				
Gloria Millard, retiros	4					
Honorarios devengados		45				
Gastos por sueldos	10					
Gastos por renta	6					
Gastos por seguro	0					
Gastos por servicios	3					
Gastos por depreciación	0					
Gastos por provisiones	0					
Gastos diversos	1					
	<u>150</u>				<u>150</u>	

La siguiente es la información para realizar los ajustes de final del año.

- a) Honorarios devengados, pero todavía no facturados, \$4.
- b) Provisiones disponibles a la mano, \$1.
- c) Primas de seguro vencido, \$5.
- d) Gastos por depreciación, \$2.
- e) Sueldos devengados, pero no pagados, \$2.

Registre la información de los ajustes y ponga los saldos en las columnas balanza de comprobación ajustada.

EJ 4-23

Apéndice. Conclusión de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo



✓ Utilidad neta: \$17

Homeland Security Services Co. ofrece servicios de seguridad a los negocios. Complete la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de la empresa.

Homeland Security Services Co.
Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del año que termina el 31 de octubre de 2010

Nombre de la cuenta	Balanza de comprobación ajustada		Estado de resultados		Balance general	
	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr
Efectivo	6					
Cuentas por cobrar	44					
Provisiones	1					
Seguro pagado por anticipado	1					
Terreno	50					
Equipo	20					
Depreciación acumulada de equipo		4				
Cuentas por pagar		18				
Sueldos por pagar		2				
Gloria Millard, capital		85				
Gloria Millard, retiros	4					
Honorarios devengados		49				
Gastos por sueldos	12					
Gastos por renta	6					
Gastos por seguro	5					
Gastos por servicios	3					
Gastos por provisiones	3					
Gastos por depreciación	2					
Gastos diversos	1					
	<u>158</u>		<u>158</u>			
Utilidad (pérdida) neta						

EJ 4-24

Apéndice. Estados financieros a partir de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo



✓ Gloria Millard, capital, 31 de octubre de 2010: \$98

Con base en la información del ejercicio 4-23, prepare el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general de Homeland Security Services Co.

EJ 4-25

Apéndice. Asientos de ajuste a partir de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

Con base en la información del ejercicio 4-22, prepare los asientos de ajuste de Homeland Security Services Co.

EJ 4-26

Apéndice. Asientos de cierre a partir de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

Con base en la información del ejercicio 4-23, prepare los asientos de cierre de Homeland Security Services Co.

EJ 4-27**Capital de trabajo
y razón circulante**La información siguiente (en miles) se tomó de estados financieros recientes de [Under Armour, Inc.](#)

	31 de diciembre	
	2007	2006
Activos circulantes	\$ 322,245	\$ 244,952
Pasivos circulantes	95,699	71,563

- Calcule el capital de trabajo y la razón circulante al 31 de diciembre de 2007 y 2006. Redondee a dos lugares decimales.
- ¿Qué conclusiones relacionadas con la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras obtiene de la parte a)?

EJ 4-28**Capital de trabajo
y razón circulante**La información siguiente (en miles) se tomó de los estados financieros recientes de [Starbucks Corporation](#).

	30 de septiembre de 2007		1 de octubre de 2006
	2007	2006	
Activos circulantes	\$ 1,696,487	\$ 1,529,788	
Pasivos circulantes	2,155,566	1,935,620	

- Calcule el capital de trabajo y la razón circulante al 30 de septiembre de 2007 y al 1 de octubre de 2006. Redondee a dos lugares decimales.
- ¿Qué conclusiones relacionadas con la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras obtiene de la parte a)?

**PR 4-1A****Estados financieros
y asientos de cierre****objs. 1, 2, 3**

✓ 1. Pérdida neta:
\$14,150

Prison Watch Company ofrece asesoría legal a los reclusos de las cárceles. La empresa preparó la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se muestra en la parte superior de la página siguiente al 30 de junio de 2010, el final del año fiscal en curso.

Instrucciones

- Prepare el estado de resultados del año que concluye el 30 de junio.
- Elabore el estado de variaciones en el capital contable del año que concluye el 30 de junio. No se realizaron inversiones adicionales durante el año.
- Prepare el balance general al 30 de junio.
- Con base en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en el libro diario los asientos de cierre.
- Prepare una balanza de comprobación después de cierre.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1					Prison Watch Company						
2					Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo						
3					del año que termina el 30 de junio de 2010						
4			Balanza de comprobación no ajustada			Balanza de comprobación ajustada					
5				Ajustes							
6	Nombre de la cuenta		Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Balance general
7											
8	Efectivo	5,100				5,100					5,100
9	Cuentas por cobrar	12,750	a)	1,200		13,950					13,950
10	Seguro pagado por anticipado	3,600	b)	900		2,700					2,700
11	Provisiones	2,025	c)	1,525		500					500
12	Terreno	80,000				80,000					80,000
13	Edificio	200,000				200,000					200,000
14	Depreciación acumulada de edificio		90,000		d)	2,500		92,500			92,500
15	Equipo	140,000				140,000					140,000
16	Depreciación acumulada de equipo		54,450		e)	6,000		60,450			60,450
17	Cuentas por pagar	9,750						9,750			9,750
18	Sueldos y salarios por pagar				f)	1,900		1,900			1,900
19	Renta no ganada	4,500	g)	4,000				500			500
20	Cassandra Jaffee, capital	311,300						311,300			311,300
21	Cassandra Jaffee, retiros	20,000				20,000					20,000
22	Ingresos por honorarios	280,000		a)	1,200		281,200		281,200		
23	Ingresos por renta			g)	4,000		4,000				4,000
24	Gastos por sueldos y salarios	145,100		f)	1,900		147,000		147,000		
25	Gastos de publicidad	86,800					86,800				86,800
26	Gastos por servicios	30,000					30,000				30,000
27	Gastos de viaje	18,750					18,750				18,750
28	Gastos por depreciación de equipo			e)	6,000		6,000				6,000
29	Gastos por depreciación de edificio			d)	2,500		2,500				2,500
30	Gastos por provisiones			c)	1,525		1,525				1,525
31	Gastos por seguro			b)	900		900				900
32	Gastos diversos	5,875					5,875				5,875
33		<u>750,000</u>	<u>750,000</u>	<u>18,025</u>	<u>18,025</u>	<u>761,600</u>	<u>761,600</u>	<u>299,350</u>	<u>285,200</u>	<u>462,250</u>	<u>476,400</u>
34	Pérdida neta								14,150	14,150	
35								<u>299,350</u>	<u>299,350</u>	<u>476,400</u>	<u>476,400</u>
36											

PR 4-2A**Estados financieros
y asientos de cierre****objs. 2, 3**

- ✓ 1. Jane Maines, capital, 31 de marzo: \$467,000

Jane Maines es propietaria y administra The Hometown Services Company, una empresa de servicios de planeación financiera. Al 31 de marzo de 2010, el final del año fiscal en curso, el contador de la firma preparó una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, una parte de la cual se observa en la parte superior de la página siguiente.

Instrucciones

1. Prepare el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
2. Registre en el libro diario los asientos que se requieren para cerrar las cuentas al 31 de marzo.
3. Si el saldo de Jane Maines, capital aumentó \$35,000 después de que se pasaron los asientos de cierre, y los retiros se mantuvieron iguales, ¿cuál es el importe de la utilidad o de la pérdida neta?

	A	H	I	J	K
1	The Hometown Services Company				
2	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo				
3	del año que termina el 31 de marzo de 2010				
4		(/ Estado de resultados		Balance general	
5		Db	Cr	Db	Cr
6	Efectivo			12,950	
7	Cuentas por cobrar			28,150	
8	Provisiones			4,400	
9	Seguro pagado por anticipado			9,500	
10	Terreno			100,000	
11	Edificios			360,000	
12	Depreciación acumulada de edificios				117,200
13	Equipo			260,000	
14	Depreciación acumulada de equipo				152,700
15	Cuentas por pagar				33,300
16	Sueldos por pagar				3,300
17	Renta no ganada				1,500
18	Jane Maines, capital				427,600
19	Jane Maines, retiros			25,000	
20	Honorarios por servicios	475,000			
21	Ingresos por renta	5,000			
22	Gastos por sueldos	340,600			
23	Gastos por depreciación de equipo	18,500			
24	Gastos por renta	15,500			
25	Gastos por provisiones	10,950			
26	Gastos por servicios	9,900			
27	Gastos por depreciación de edificios	6,600			
28	Gastos por reparaciones	5,450			
29	Gastos por seguro	3,000			
30	Gastos diversos	5,100			
31		415,600	480,000	800,000	735,600
32	Utilidad neta	64,400			64,400
33		480,000	480,000	800,000	800,000
34					

PR 4-3A

Cuentas T, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3

✓ 2. Utilidad neta:
\$36,700

A continuación aparece la balanza de comprobación no ajustada de Surf Suds Laundry al 31 de octubre de 2010, el final del año fiscal en curso.

Surf Suds Laundry
Balanza de comprobación no ajustada
31 de octubre de 2010

	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	4,350	
Provisiones de lavandería	11,250	
Seguro pagado por anticipado	7,200	
Equipo de lavandería	163,500	
Depreciación acumulada		61,500
Cuentas por pagar		9,300
Hilda Dinero, capital		56,700
Hilda Dinero, retiros	3,000	
Ingresos por lavandería		247,500
Gastos por sueldos	107,250	
Gastos por renta	54,000	
Gastos por servicios	20,400	
Gastos diversos	4,050	
	<u>375,000</u>	<u>375,000</u>

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

- a) Los sueldos devengados, pero no pagados al 31 de octubre ascienden a \$1,250.
- b) La depreciación del equipo durante el año suma \$9,500.

- c) Las provisiones de lavandería disponibles a la mano al 31 de octubre son por \$2,900.
- d) Las primas del seguro vencido durante el año alcanzan \$6,000.

Instrucciones

1. De cada cuenta listada en la balanza de comprobación no ajustada, anote el saldo en una cuenta T. Identifique el saldo como "Sal. 31 oct.". Además, agregue cuentas T para sueldos por pagar, gastos por depreciación, gastos por provisiones de lavandería, gastos por seguro, y pérdidas y ganancias.
2. (Opcional.) Anote la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complétela. Agregue las cuentas listadas en la parte 1) según sea necesario.
3. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor. Identifique los ajustes con "Ajus." y los saldos nuevos como "Sal. Ajus."
4. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Identifique los asientos de cierre mediante "Cie."
7. Prepare una balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-4A

Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3



✓ 4. Utilidad neta: \$22,645

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este libro de texto, omita el problema 4-4A.)

Los papeles de trabajo contienen el libro mayor y la balanza de comprobación no ajustada de Mechanical Services Co. al 31 de julio de 2010, el final del primer mes de su año fiscal en curso.

La siguiente es la información necesaria para determinar los asientos de ajuste que se requieren.

- a) Los ingresos por servicios devengados al 31 de julio totalizan \$3,000.
- b) Las provisiones disponibles a la mano suman \$1,475 al 31 de julio.
- c) Las primas del seguro vencido durante julio ascienden a \$1,200.
- d) La depreciación del edificio durante julio es por \$1,300.
- e) La depreciación del equipo durante julio suma \$1,250.
- f) La renta no ganada al 31 de julio es de \$1,700.
- g) Los sueldos devengados, pero no pagados al 31 de julio totalizan \$500.

Instrucciones

1. (Opcional.) Complete la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo con la información de los ajustes mostrada arriba.
2. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor, y anote los saldos en las cuentas afectadas.
3. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
4. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
5. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas de saldo, al lado opuesto del asiento de cierre. Anote el saldo nuevo de la cuenta de capital.
6. Prepare la balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-5A

Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3

La balanza de comprobación no ajustada de Loose Leaf Co. al 31 de diciembre de 2010, el final del año en curso, se presenta en la parte superior de la página siguiente. La información necesaria para determinar los ajustes de final del año se muestra a continuación.

- a) Las provisiones disponibles a la mano al 31 de diciembre suman \$1,500.
- b) Las primas del seguro vencido durante el año totalizan \$2,500.
- c) La depreciación del equipo durante el año asciende a \$4,700.
- d) La depreciación de los camiones durante el año totaliza \$3,100.
- e) Los sueldos devengados, pero no pagados al 31 de diciembre suman \$750.



✓ 5. Utilidad neta:
\$43,425

Loose Leaf Company
Balanza de comprobación no ajustada
31 de diciembre de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
11 Efectivo	1,825	
13 Provisiones	4,820	
14 Seguro pagado por anticipado	7,500	
16 Equipo	70,200	
17 Depreciación acumulada de equipo		12,050
18 Camiones	50,000	
19 Depreciación acumulada de camiones		27,100
21 Cuentas por pagar		12,015
31 Reed Barmack, capital		27,885
32 Reed Barmack, retiros	2,500	
41 Ingresos por servicios		12,950
51 Gastos por sueldos	48,010	
53 Gastos por renta	7,600	
55 Gastos por camiones	5,350	
59 Gastos diversos	2,195	
	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

Instrucciones

1. En cada cuenta listada en la balanza de comprobación no ajustada, anote el saldo en la columna saldo adecuada de una cuenta del libro mayor con cuatro columnas, y ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
2. (Opcional.) Registre la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complétela. Agregue las cuentas listadas en la parte 3) según sea necesario.
3. Registre en el libro diario y haga el pase al libro mayor de los asientos de ajuste, y anote los saldos en las cuentas afectadas. Debe utilizar las cuentas adicionales siguientes del catálogo de cuentas de Loose Leaf: sueldos por pagar, 22; gastos por provisiones, 52; gastos por depreciación de equipo, 54; gastos por depreciación de camiones, 56; gastos por seguro, 57.
4. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 del catálogo de cuentas.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
7. Prepare una balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-6A
Ciclo contable
completo

objs. 4, 5, 6



✓ 8. Utilidad neta:
\$16,455

Durante varios años, Emily Page ha administrado desde su domicilio un negocio de consultoría de medio tiempo. El 1 de junio de 2010, Emily decidió mudarse a oficinas rentadas y dirigir de tiempo completo el negocio, cuyo nombre es Bottom Line Consulting. La firma llevó a cabo las transacciones siguientes durante junio.

- Junio 1 Se recibieron los activos siguientes de Emily Page: efectivo, \$20,000; cuentas por cobrar, \$4,500; provisiones, \$2,000, equipo de oficina, \$11,500. No se recibieron pasivos.
- 1 Pagó tres meses de renta por un contrato de arrendamiento, \$6,000.
 - 2 Pagó las primas de pólizas de seguros sobre la propiedad y accidentes, \$2,400.
 - 4 Recibió efectivo de los clientes en forma anticipada por servicios que se proporcionarán y los registró como honorarios no devengados, \$2,700.
 - 5 Compró equipo de oficina adicional a crédito de Office Depot Co., \$3,500.
 - 6 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$3,000.

- Junio 10 Pagó efectivo por un anuncio en un periódico, \$200.
- 12 Pagó a Office Depot Co. una parte de la deuda contraída el 5 de junio, \$750.
- 12 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-12 de junio, \$5,100.
- 14 Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$1,100.
- 17 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 1-16 de junio, \$6,500.
- 18 Pagó efectivo por provisiones, \$750.
- 20 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 13-20 de junio, \$3,100.
- 24 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-24 de junio, \$5,150.
- 26 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$6,900.
- 27 Pagó a la recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$1,100.
- 29 Pagó la factura telefónica de junio, \$150.
- 30 Pagó la factura del servicio eléctrico de junio, \$400.
- 30 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 25-30 de junio, \$2,500.
- 30 Registró servicios proporcionados a crédito por el resto de junio, \$1,000.
- 30 Emily retiró \$5,000 para uso personal.

Instrucciones

1. Registre cada transacción en un libro diario con dos columnas y consulte el catálogo de cuentas siguiente para elegir aquellas en las que va incluir los débitos y los créditos. (En este momento no anote los números de cuenta en el libro diario.)

11 Efectivo	31 Emily Page, capital
12 Cuentas por cobrar	32 Emily Page, retiros
14 Provisiones	41 Honorarios devengados
15 Renta pagada por anticipado	51 Gastos por sueldos
16 Seguro pagado por anticipado	52 Gastos por renta
18 Equipo de oficina	53 Gastos por provisiones
19 Depreciación acumulada	54 Gastos por depreciación
21 Cuentas por pagar	55 Gastos por seguro
22 Sueldos por pagar	59 Gastos diversos
23 Honorarios no devengados	

2. Pase el libro diario a un libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
3. Prepare una balanza de comprobación no ajustada.
4. Al final de junio se reunió la información de los ajustes siguientes. Analice y use esta información para concluir las partes 5) y 6).
 - a) El seguro vencido durante junio asciende a \$200.
 - b) Las provisiones disponibles a la mano al 30 de junio totalizan \$650.
 - c) La depreciación del equipo de oficina durante junio suma \$250.
 - d) El sueldo devengado por la recepcionista al 30 de junio alcanza \$220.
 - e) La renta vencida durante junio suma \$2,000.
 - f) Los honorarios no devengados al 30 de junio totalizan \$1,875.
5. (Opcional.) Anote la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complete la hoja de cálculo.
6. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor.
7. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable y un balance general.
9. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 del catálogo de cuentas.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
10. Prepare la balanza de comprobación después del cierre.

**PR 4-1B****Estados financieros y asientos de cierre****objs. 1, 2, 3**

Lightworks Company da mantenimiento y repara luces, como las que se encuentran en las torres de radio y los faros. La empresa preparó la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo al 31 de julio de 2010, el final del año fiscal en curso.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Lightworks Company									
2	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo									
3	del año que termina el 31 de julio de 2010									
4	Balanza de comprobación			Balanza de comprobación						
5	no ajustada			Ajustes			ajustada			
6	Nombre de la cuenta		Db	Cr	Db	Cr	Db	Cr	Db	Balance general
7										
8	Efectivo	5,800				5,800				5,800
9	Cuentas por cobrar	18,900		a) 3,300		22,200				22,200
10	Seguro pagado por anticipado	4,200			b) 3,000	1,200				1,200
11	Provisiones	2,730			c) 1,900	830				830
12	Terreno	98,000				98,000				98,000
13	Edificio	200,000				200,000				200,000
14	Depreciación acumulada de edificio		100,300		d) 1,400		101,700			101,700
15	Equipo	101,000				101,000				101,000
16	Depreciación acumulada de equipo		85,100		e) 3,200		88,300			88,300
17	Cuentas por pagar		5,700				5,700			5,700
18	Sueldos y salarios por pagar				f) 1,800		1,800			1,800
19	Renta no ganada		2,100	g) 1,000			1,100			1,100
20	Marisa Crider, capital		103,100				103,100			103,100
21	Marisa Crider, retiros	10,000				10,000				10,000
22	Ingresos por honorarios		303,700		a) 3,300		307,000		307,000	
23	Ingresos por renta				g) 1,000		1,000		1,000	
24	Gastos por sueldos y salarios	113,100		f) 1,800		114,900		114,900		
25	Gastos de publicidad	21,700				21,700		21,700		
26	Gastos por servicios	11,400				11,400		11,400		
27	Gastos por reparaciones	8,850				8,850		8,850		
28	Gastos por depreciación de equipo			e) 3,200		3,200		3,200		
29	Gastos por seguro			b) 3,000		3,000		3,000		
30	Gastos por provisiones			c) 1,900		1,900		1,900		
31	Gastos por depreciación de edificio			d) 1,400		1,400		1,400		
32	Gastos diversos	4,320				4,320		4,320		
33		<u>600,000</u>	<u>600,000</u>	<u>15,600</u>	<u>15,600</u>	<u>609,700</u>	<u>609,700</u>	<u>170,670</u>	<u>308,000</u>	<u>439,030</u>
34	Utilidad neta							137,330		137,330
35								<u>308,000</u>	<u>308,000</u>	<u>439,030</u>
36										



- ✓ 1. Utilidad neta:
\$137,330

Instrucciones

1. Prepare el estado de resultados del año que termina el 31 de julio.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable del año que termina el 31 de julio. No se realizaron inversiones adicionales durante el año.
3. Prepare el balance general al 31 de julio.
4. Con base en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en el libro diario los asientos de cierre.
5. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-2B**Estados financieros****y asientos de cierre****objs. 2, 3**

- ✓ 1. Curtis Graves, capital, 30 de noviembre: \$176,300

Suspicious Company es una empresa de servicios de investigación administrada por su propietario, Curtis Graves. El 30 de noviembre de 2010, final del año fiscal en curso, el contador preparó una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, una parte de la cual se presenta a continuación.

	A	H	I	J	K
1	Suspicious Company				
2	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo				
3	del año que termina el 30 de noviembre de 2010				
4				Estado de resultados	Balance general
5	Efectivo	Db	Cr	Db	Cr
6	Cuentas por cobrar			47,200	
7	Provisiones			3,500	
8	Seguro pagado por anticipado			4,800	
9	Equipo			175,000	
10	Depreciación acumulada de equipo				55,200
11	Cuentas por pagar				6,000
12	Sueldos por pagar				1,500
13	Renta no ganada				3,000
14	Curtis Graves, capital				172,800
15	Curtis Graves, retiros			30,000	
16	Honorarios por servicios		480,000		
17	Ingresos por renta		20,000		
18	Gastos por sueldos	375,000			
19	Gastos por renta	62,500			
20	Gastos por provisiones	9,000			
21	Gastos por depreciación de equipo	5,000			
22	Gastos por servicios	4,400			
23	Gastos por reparaciones	3,200			
24	Gastos por seguro	2,800			
25	Gastos diversos	4,600			
26		466,500	500,000	272,000	238,500
27	Utilidad neta	33,500			33,500
28		500,000	500,000	272,000	272,000
29					

Instrucciones

- Prepare el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
- Registre en el libro diario los asientos que se requieren para cerrar las cuentas al 30 de noviembre.
- Si Curtis Graves, capital disminuyó \$40,000 después de que se pasaron al libro mayor los asientos de cierre, y los retiros se mantuvieron iguales, ¿cuál es el importe de la utilidad o de la pérdida neta?

PR 4-3B

Cuentas T, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3

- ✓ 2. Utilidad neta: \$35,900

A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Ocean Breeze Laundromat al 30 de abril de 2010, el final del año fiscal en curso.

Ocean Breeze Laundromat
Balanza de comprobación no ajustada
30 de abril de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	11,000	
Provisiones de lavandería	18,900	
Seguro pagado por anticipado	8,600	
Equipo de lavandería	284,000	
Depreciación acumulada		150,400
Cuentas por pagar		9,800
Deanna Beaven, capital		107,600
Deanna Beaven, retiros	8,400	
Ingresos por lavandería		232,200
Gastos por sueldos	104,000	
Gastos por renta	39,300	
Gastos por servicios	20,400	
Gastos diversos	5,400	
	500,000	500,000

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

- a) Las provisiones de lavandería disponibles a la mano al 30 de abril ascienden a \$4,000.
- b) Las primas del seguro vencido durante el año suman \$5,200.
- c) La depreciación del equipo durante el año alcanza \$6,000.
- d) Los sueldos devengados, pero no pagados al 30 de abril totalizan \$1,100.

Instrucciones

1. En cada cuenta listada en la balanza de comprobación no ajustada, anote el saldo en una cuenta T. Identifique el saldo como "Sal. 30 Abr." Además, agregue cuentas T para sueldos por pagar, gastos por depreciación, gastos por provisiones de lavandería, gastos por seguro, y pérdidas y ganancias.
2. (Opcional.) Registre la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complete la hoja. Agregue las cuentas listadas en la parte 1) según sea necesario.
3. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor. Identifique los ajustes con "Ajud." y los saldos nuevos como "Sal. Ajud."
4. Prepare la balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Identifique los asientos de cierre mediante "Cie."
7. Prepare una balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-4B

Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3



✓ 4. Utilidad neta:
\$22,820

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este libro de texto, omita el problema 4-4B.)

Los papeles de trabajo presentan el libro mayor y la balanza de comprobación no ajustada de Handy Man Services Co. al 31 de julio de 2010, el final del primer mes de su año fiscal en curso.

La siguiente es la información necesaria para determinar los asientos de ajuste que se requieren.

- a) Los ingresos por servicios devengados al 31 de julio suman \$2,200.
- b) Las provisiones disponibles a la mano al 31 de julio ascienden a \$1,450.
- c) Las primas del seguro vencido durante julio totalizan \$800.
- d) La depreciación del edificio durante julio es de \$1,000.
- e) La depreciación del equipo durante julio es de \$750.
- f) La renta no ganada al 31 de julio suma \$1,800.
- g) Los sueldos devengados al 31 de julio alcanzan \$600.

Instrucciones

1. (Opcional.) Complete la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo con la información de los ajustes mostrada arriba.
2. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor, y anote los saldos en las cuentas afectadas.
3. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
4. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
5. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo, al lado opuesto del asiento de cierre. Anote el saldo nuevo de la cuenta de capital.
6. Prepare una balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-5B

Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

objs. 2, 3

✓ 5. Utilidad neta:
\$35,635

La siguiente es la balanza de comprobación no ajustada de Fix-It Co. al 28 de febrero de 2010, final del año en curso.

Fix-It Co.
Balanza de comprobación no ajustada
28 de febrero de 2010

		Debe Saldos	Haber Saldos
11	Efectivo	3,950	
13	Provisiones	15,295	
14	Seguro pagado por anticipado	2,735	
16	Equipo	100,650	
17	Depreciación acumulada de equipo		21,209
18	Camiones	36,300	
19	Depreciación acumulada de camiones		7,400
21	Cuentas por pagar		4,015
31	Tomas Guerrero, capital		72,426
32	Tomas Guerrero, retiros	5,000	
41	Ingresos por servicios		119,950
51	Gastos por sueldos	39,925	
53	Gastos por renta	10,600	
55	Gastos por camiones	7,350	
59	Gastos diversos	3,195	
		<u>225,000</u>	<u>225,000</u>

A continuación se lista la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

- a) Las provisiones disponibles a la mano al 28 de febrero suman \$4,000.
- b) Las primas del seguro vencido durante el año ascienden a \$2,000.
- c) La depreciación del equipo durante el año totaliza \$6,000.
- d) La depreciación de los camiones durante el año es por \$3,500.
- e) Los sueldos devengados, pero no pagados al 28 de febrero suman \$450.

Instrucciones

- En cada cuenta listada en la balanza de comprobación no ajustada, anote el saldo en la columna saldo adecuada de una cuenta a cuatro columnas del libro mayor, y ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario.
- (Opcional.) Registre la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complétela. Agregue las cuentas listadas en la parte 3) según sea necesario.
- Registre en el libro diario y pase al libro mayor los asientos de ajuste, y anote los saldos en las cuentas afectadas. Debe emplear las cuentas adicionales siguientes del catálogo de cuentas de Fix-It: sueldos por pagar, 22; gastos por provisiones, 52; gastos por depreciación de equipo, 54; gastos por depreciación de camiones, 56; gastos por seguro, 57.
- Prepare una balanza de comprobación ajustada.
- Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
- Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 del catálogo de cuentas.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
- Prepare la balanza de comprobación después del cierre.

PR 4-6B

Ciclo contable completo

objs. 4, 5, 6

✓ 8. Utilidad neta:
\$26,100

Durante varios años, Kareem Ismail ha administrado desde su domicilio un negocio de consultoría de medio tiempo. El 1 de octubre de 2010, Kareem decidió mudarse a oficinas rentadas y dirigir de tiempo completo el negocio, cuyo nombre es Iron Mountain Consulting. La empresa llevó a cabo las transacciones siguientes durante octubre.

- Octubre 1 Se recibieron los activos siguientes de Kareem Ismail: efectivo, \$18,000; cuentas por cobrar, \$5,000; provisiones, \$1,500, y equipo de oficina, \$10,750. No se recibieron pasivos.

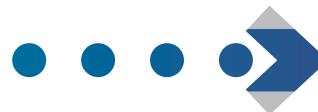
- Octubre 1 Pagó tres meses de renta sobre un contrato de arrendamiento, \$4,800.
- 2 Pagó las primas de pólizas de seguros sobre la propiedad y accidentes, \$2,700.
- 4 Recibió efectivo de los clientes en forma anticipada por servicios que se proporcionarán y los registró como honorarios no devengados, \$3,150.
- 5 Compró a crédito equipo de oficina adicional a Office Station Co., \$1,250.
- 6 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$2,000.
- 10 Pagó efectivo por un anuncio en un periódico, \$325.
- 12 Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda contraída el 5 de octubre, \$750.
- 12 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-12 de octubre, \$5,750.
- 14 Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$900.
- 17 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 1-17 de octubre, \$9,250.
- 18 Pagó efectivo por provisiones, \$600.
- 20 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 13-20 de octubre, \$4,100.
- 24 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-24 de octubre, \$4,850.
- 26 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$3,450.
- 27 Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$900.
- 29 Pagó la factura telefónica de octubre, \$250.
- 31 Pagó la factura del servicio eléctrico de octubre, \$300.
- 31 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 25-31 de octubre, \$3,975.
- 31 Registró servicios proporcionados a crédito por el resto de octubre, \$2,500.
- 31 Kareem retiró \$7,500 para uso personal.

Instrucciones

1. Registre cada transacción en un libro diario con dos columnas, y consulte el catálogo de cuentas siguiente para elegir las cuentas en las que va incluir los débitos y los créditos. (En este momento no anote los números de cuenta en el libro diario.)

11 Efectivo	31 Kareem Ismail, capital
12 Cuentas por cobrar	32 Kareem Ismail, retiros
14 Provisiones	41 Honorarios devengados
15 Renta pagada por anticipado	51 Gastos por sueldos
16 Seguro pagado por anticipado	52 Gastos por renta
18 Equipo de oficina	53 Gastos por provisiones
19 Depreciación acumulada	54 Gastos por depreciación
21 Cuentas por pagar	55 Gastos por seguro
22 Sueldos por pagar	59 Gastos diversos
23 Honorarios no devengados	

2. Pase del libro diario a un libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
3. Prepare una balanza de comprobación no ajustada.
4. Al final de octubre se reunió la información de ajuste siguiente. Analice y use esta información para concluir las partes 5) y 6).
 - a) El seguro vencido durante octubre sumó \$225.
 - b) Las provisiones disponibles a la mano al 31 de octubre ascienden a \$875.
 - c) La depreciación del equipo de oficina durante octubre totalizó \$400.
 - d) El sueldo devengado por la recepcionista al 31 de octubre es de \$200.
 - e) La renta vencida durante octubre sumó \$1,600.
 - f) Los honorarios no devengados al 31 de octubre ascienden a \$1,150.
5. (Opcional.) Anote la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complete la hoja.
6. Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor.
7. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
9. Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 en el catálogo de cuentas.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
10. Prepare una balanza de comprobación después del cierre.



✓ 2. Utilidad neta:
\$6,920

La balanza de comprobación no ajustada de Music Depot al 31 de julio de 2010, junto con la información de los ajustes de los dos meses que terminaron en esa fecha, se presenta en el capítulo 3.

Con base en la información de los ajustes se preparó la siguiente balanza de comprobación ajustada.

	Music Depot Balanza de comprobación ajustada 31 de julio de 2010	Debe Saldos	Haber Saldos
Efectivo	12,780		
Cuentas por cobrar	4,750		
Provisiones	175		
Seguro pagado por anticipado	2,475		
Equipo de oficina	5,000		
Depreciación acumulada de equipo de oficina		60	
Cuentas por pagar		5,680	
Sueldos por pagar		120	
Ingresos no ganados		3,600	
Lee Chang, capital		10,500	
Lee Chang, retiros	1,700		
Honorarios devengados		20,500	
Gastos por sueldos	2,520		
Gastos por renta de oficina	2,750		
Gastos por renta de equipo	1,100		
Gastos por servicios	860		
Gastos por música	2,810		
Gastos de publicidad	1,600		
Gastos por provisiones	855		
Gastos por seguro	225		
Gastos por depreciación	60		
Gastos diversos	800		
	<u>40,460</u>		<u>40,460</u>

Instrucciones

- (Opcional.) Con la información del capítulo 3, prepare una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo.
- Elabore un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable y un balance general (*Nota.* Lee Chang realizó inversiones en Music Depot el 1 de junio y el 1 de julio de 2010.)
- Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 del catálogo de cuentas de Music Depot.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
- Prepare la balanza de comprobación después del cierre.



✓ 8. Utilidad neta:
\$27,665

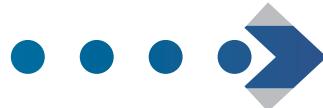
Kelly Pitney fundó su negocio de consultoría Kelly Consulting el 1 de abril de 2010. El ciclo contable de la empresa durante abril, incluyendo los estados financieros, se mostró en las páginas 157-168. Durante mayo, ésta llevó a cabo las transacciones siguientes.

- Mayo 3 Recibió efectivo de los clientes en forma anticipada por servicios que se proporcionarán y lo registró como honorarios no devengados, \$2,500.
- 5 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$1,750.
- 9 Pagó efectivo por un anuncio en un periódico, \$300.
- 13 Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda contraída el 5 de abril, \$400.
- 15 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-15 de mayo, \$6,100.
- 16 Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas incluyendo el importe adeudado al 30 de abril, \$750.

- 17 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 1-16 de mayo, \$8,200.
- 20 Compró provisiones a crédito, \$400.
- 21 Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 16-20 de mayo, \$3,900.
- 25 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-23 de mayo, \$5,100.
- 27 Recibió efectivo de las cuentas pendientes de pago de los clientes, \$9,500.
- 28 Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, \$750.
- 30 Pagó la factura telefónica de mayo, \$120.
- 31 Pagó la factura del servicio eléctrico de mayo, \$290.
- 31 Registró efectivo de los clientes por honorarios devengados durante el periodo 26-31 de mayo, \$3,875.
- 31 Registró servicios proporcionados a crédito por el resto de mayo, \$3,200.
- 31 Kelly retiró \$8,000 para uso personal.

Instrucciones

- El catálogo de cuentas de Kelly Consulting se presenta en la página 158, y la balanza de comprobación después del cierre al 30 de abril de 2010 aparece en la página 166. De cada cuenta de la balanza de comprobación después del cierre, anote el saldo en la columna saldo adecuada de una cuenta del libro mayor a cuatro columnas. Feche los saldos con 1 de mayo de 2010 y escriba una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase de libro diario. Registre en un libro diario con dos columnas cada una de las transacciones de mayo y utilice el catálogo de cuentas de Kelly Consulting. (En este momento no anote los números de cuenta en el libro diario.)
- Pase del libro diario a un libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
- Prepare la balanza de comprobación no ajustada.
- Al final de mayo se reunió la información de los ajustes siguientes. Analice el uso de esta información para completar las partes 5) y 6).
 - El seguro vencido durante mayo asciende a \$300.
 - Las provisiones disponibles a la mano al 31 de mayo suman \$600.
 - La depreciación del equipo de oficina durante mayo totaliza \$330.
 - El sueldo devengado por la recepcionista al 31 de mayo es de \$240.
 - La renta vencida durante mayo asciende a \$1,600.
 - Los honorarios no ganados al 31 de mayo suman \$2,000.
- (Opcional.) Registre la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complete la hoja de cálculo.
- Registre en el libro diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor.
- Prepare una balanza de comprobación ajustada.
- Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
- Registre en el libro diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta No. 33 del catálogo de cuentas.) Indique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas saldo del otro lado del asiento de cierre.
- Prepare una balanza de comprobación después del cierre.



AE 4-1 Ética y conducta profesional en los negocios



Pixel Graphics es una empresa consultora de diseño de artes gráficas. Marcie Biel, su tesorera y vicepresidenta de finanzas, preparó un balance general clasificado al 31 de agosto de 2010, el final de su año fiscal. Este balance general será presentado con una solicitud de préstamo de Pixel Graphics al Planet Trust & Savings Bank.

En la sección activos circulantes del balance general, Marcie Biel reportó una cuenta por cobrar de \$75,000 de Chas Gaddis, presidente de Pixel Graphics, como una cuenta comercial por cobrar. Chas tomó prestado dinero de Pixel Graphics en noviembre de 2008 como un pago inicial para una casa. De manera verbal, ha asegurado a Marcie que pagará la cuenta por cobrar el año siguiente. Marcie reportó los \$75,000 del mismo modo en el balance general del año anterior.

Evalué si es aceptable que Marcie Biel prepare el balance general al 31 de agosto de 2010 de la manera que se indicó.

AE 4-2**Estados financieros**

El siguiente es el extracto de una conversación telefónica entre Alice Lutz, presidenta de DeSoto Supplies Co., y Victor Hood, propietario de Hood Employment Co.

Alice. Victor, vas a tener que esforzarte más para buscarme un nuevo programador de computadoras. El último era muy bueno para programar, pero carecía de sentido común.

Victor. ¿A qué te refieres? El tipo tenía una maestría con excelentes calificaciones.

Alice. Es que el último mes desarrolló un nuevo sistema para reportes financieros. Dijo que podríamos olvidarnos de la preparación manual de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y los estados financieros. La computadora automáticamente generaría esos estados financieros "con sólo oprimir un botón".

Victor. ¡Qué bien! Creo que con eso se ahorraría mucho tiempo y esfuerzo.

Alice. ¡Claro, pero el balance general mostró provisiones negativas!

Victor. ¿Provisiones negativas? ¿Cómo puede ser?

Alice. Eso mismo le pregunté.

Victor. ¿Y qué dijo?

Alice. Después de revisar el programa, dijo que estaba en lo correcto. Los faltantes eran mayores que los excedentes...

Victor. ¿Acaso no sabía que provisiones no puede tener un saldo de crédito? Por fuerza debe tener un saldo de débito.

Alice. Me preguntó qué eran un débito y un crédito.

Victor. Ya te entendí.

1. Comente: a) la conveniencia de que DeSoto Supplies Co. tenga un sistema computarizado de reportes financieros; b) la eliminación de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo en un sistema contable computarizado, y c) la falta de conocimientos contables del programador de computadoras.
2. Explique al programador por qué provisiones no puede tener un saldo de crédito.

AE 4-3**Estados financieros**

Suponga que recientemente aceptó un puesto en Stockman National Bank como funcionario de préstamos. Como uno de sus primeros deberes, se le asignó la responsabilidad de evaluar una solicitud de préstamo por \$90,000 de Goldworks.com, un negocio individual pequeño. En apoyo a la solicitud de préstamo, Yolanda Tovar, propietaria, presentó el "Estado de cuentas" (balanza de comprobación) del primer año de operaciones que concluye el 31 de marzo de 2010.

Goldworks.com Estado de cuentas 31 de marzo de 2010		
Efectivo	4,100	
Facturas adeudadas de otros	30,140	
Provisiones (productos químicos, etc.)	14,940	
Camiones	52,740	
Equipo	16,180	
Importes adeudados a otros	5,700	
Inversión en el negocio	47,000	
Ingresos por servicios	147,300	
Gastos por sueldos	60,100	
Gastos por servicios	14,660	
Gastos por renta	4,800	
Gastos por seguro	1,400	
Otros gastos	940	
	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

1. Explique a Yolanda Tovar por qué un conjunto de estados financieros (estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable y balance general) sería útil para que usted evalúe la solicitud de préstamo.
2. Al analizar el "Estado de cuentas" con Yolanda Tovar, usted descubre que las cuentas no han sido ajustadas al 31 de marzo. Examine dicho estado e indique los asientos de ajuste posibles que puedan ser necesarios antes de poder preparar un conjunto adecuado de estados financieros.
3. Suponga que Yolanda Tovar le presenta un conjunto adecuado de estados financieros en los próximos días. ¿Cuáles otras consideraciones o información necesitaría usted antes de tomar una decisión sobre la solicitud de préstamo?

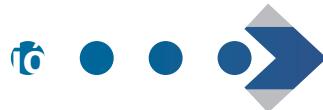
AE 4-4**Comparación de balances generales**

En grupos de tres o cuatro participantes comparan los balances generales de dos empresas diferentes y presenten a la clase un resumen de las semejanzas y diferencias que existen entre ellas. Pueden obtener los balances generales que necesitan de una de las fuentes siguientes:

Proyecto de grupo**Proyecto para Internet**

1. Su escuela o biblioteca local.
2. El departamento de relaciones con los inversionistas de cada empresa.
3. El sitio web de la compañía en Internet.
4. EDGAR (Electronic Data Gathering, Analysis and Retrieval), los archivos electrónicos de los estados financieros entregados a la Securities and Exchange Commission (SEC).

Los documentos de la SEC se obtienen mediante el servicio EdgarScan^{MR} en <http://sec.gov>. Para obtener información de los reportes anuales, haga clic en *Search for Company Filing*, luego en *Companies & Other Filers*, escriba el nombre de la empresa y después haga clic en *Find Companies*. Pulse la tecla en el *CIK* relacionado con el nombre de la empresa, busque la forma 10-K y haga clic en *Retrieve Selected Findings*. Por último, haga clic en el html del periodo más reciente y en el documento relacionado.



1. **C** La cuenta de retiros, M. E. Jones, retiros (respuesta C) se debe trasladar a las columnas balance general de la hoja de trabajo. Gastos por servicios (respuesta A), ingresos por renta (respuesta B) y gastos diversos (respuesta D) se deben trasladar a las columnas estado de resultados de la hoja de trabajo.
2. **D** El efectivo y otros activos que se espera que se conviertan en efectivo, se vendan o se usen dentro de un año o menos a través de las operaciones normales del negocio, se clasifican como activos circulantes en el balance general. Cuentas por cobrar (respuesta D) es un activo circulante, porque normalmente se convertirá en efectivo en un año. Equipo de oficina (respuesta A), terreno (respuesta B) y depreciación acumulada (respuesta C) se reportan en la sección propiedad, planta y equipo del balance general.
3. **B** El asiento para cerrar la cuenta de retiros del propietario implica anotar un débito en la cuenta de capi-
- tal del propietario y un crédito en la cuenta de retiros (respuesta B).
4. **D** Debido a que todas las cuentas de ingresos y gastos se cierran al final del periodo, honorarios devengados (respuesta A), gastos por sueldos (respuesta B) y gastos por renta (respuesta C) se deben cerrar contra pérdidas y ganancias. Depreciación acumulada (respuesta D) es una cuenta complementaria de activo que no se cierra.
5. **B** Debido a que la balanza de comprobación después del cierre sólo incluye cuentas del balance general (se cierran todas las cuentas de ingresos, gastos y retiros), efectivo (respuesta A), depreciación acumulada (respuesta C) y J. C. Smith, capital (respuesta D) deben aparecer en la balanza de comprobación después del cierre. Honorarios devengados (respuesta B) es una cuenta temporal que se cierra antes de preparar la balanza de comprobación después del cierre.



C A P Í T U L O

5

Sistemas contables

© Shutterstok / Monkey Business Images



INTUIT INC.

Lo perciba o no, es probable que usted interactúe con los sistemas de contabilidad. Por ejemplo, el registro de su chequera es un tipo de sistema de contabilidad. Cuando realiza un depósito, registra un aumento de su efectivo; cuando entrega un cheque, registra una disminución de su efectivo. Tal sistema de contabilidad sencillo funciona bien para una persona que efectúa sólo algunas transacciones por mes. Sin embargo, con el tiempo puede encontrar que sus asuntos financieros incrementan su nivel de complejidad e implican muchos tipos de transacciones diferentes, entre ellas inversiones y pagos de préstamos. En este punto, un sencillo registro de chequera tal vez no sea suficiente para administrar sus asuntos de dinero. Un software para planeación financiera personal como Quicken®, de **Intuit**, puede serle útil cuando sus asuntos financieros alcanzan este grado de complejidad.

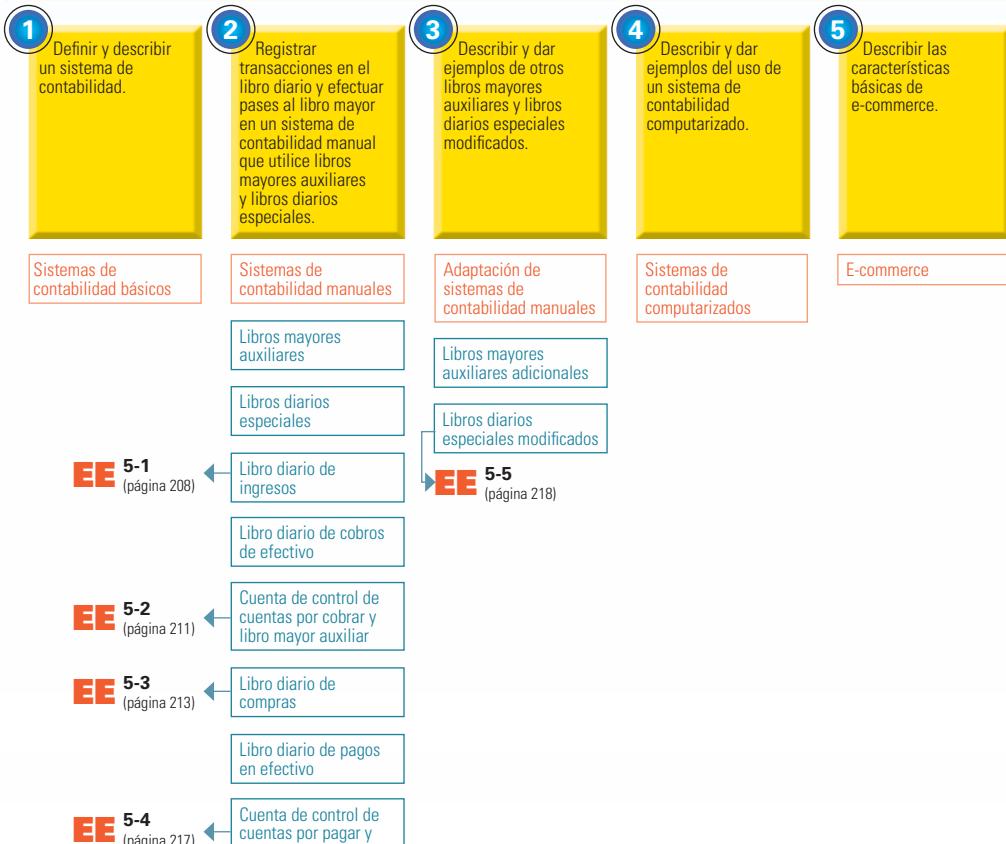
¿Qué sucede si usted decide emprender un negocio pequeño? Las transacciones que ocurren cada mes se incrementarán y se relacionarán con clientes, vendedores y empleados. Como resultado, será necesario que el sistema que registra sus actividades financieras pueda manejar esta complejidad. Por lo tanto, muchos negocios pequeños

utilizan software de contabilidad para empresas pequeñas, como QuickBooks®, de Intuit, como su primer sistema. A medida que un negocio crece, requiere sistemas de contabilidad más complejos. Compañías como **SAP**, **Oracle**, **NetSuite Inc.** y **Sage Software, Inc.** ofrecen soluciones mediante sistemas de contabilidad para compañías que crecen y tienen necesidades más amplias.

Los sistemas de contabilidad que utilizan los negocios grandes y pequeños se fundamentan en los principios básicos del ciclo contable que se analizaron en los capítulos anteriores. No obstante, dichos sistemas incluyen funciones que simplifican el proceso de registro y resumen. En este capítulo se analizan estos procedimientos de simplificación en lo relacionado con su aplicación a los sistemas manuales y computarizados.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 223

South-Western

1

Definir y describir un sistema de contabilidad.

Sistemas de contabilidad básicos

En los capítulos 1 al 4 se describió un ejemplo del sistema de contabilidad de NetSolutions. Un **sistema de contabilidad** es el conjunto de métodos y procedimientos para reunir, clasificar, describir y reportar la información financiera y de operaciones de un negocio. Casi todos los sistemas de contabilidad son más complejos que el de NetSolutions. Por ejemplo, el de **Southwest Airlines** no sólo registra la información de transacciones básicas, también integra información sobre conceptos como reservaciones de boletos, cobros de tarjetas de crédito, kilometraje de viajeros frecuentes y mantenimiento de aeronaves. A medida que un negocio crece y cambia, también se modifica su sistema de contabilidad a través de un proceso de tres pasos; a saber:

Paso 1. Analizar las necesidades de información del cliente.

Paso 2. Diseñar un sistema que satisfaga las necesidades del usuario.

Paso 3. Implementar el sistema.

En el caso de NetSolutions, el análisis determinó que Chris Clark necesitaba elaborar estados financieros para el nuevo negocio. Se diseñó el sistema mediante un método manual básico que incluía un catálogo de cuentas, un libro diario con dos columnas y un libro mayor general. Por



último, se implementó el sistema para registrar las transacciones y preparar los estados financieros.

Una vez implementado un sistema, la *retroalimentación*, u opiniones de los usuarios, sirve para analizarlo e introducirle las mejoras que necesite. Por ejemplo, en los capítulos siguientes NetSolutions expande su catálogo de cuentas para registrar transacciones más complejas.

Los controles internos y los métodos de procesamiento de información son esenciales en un sistema de contabilidad. Los **controles internos** son las políticas y los procedimientos que evitan el mal uso de los activos; aseguran que la información de negocios sea precisa, y garantizan el cumplimiento de las leyes y reglamentos. Los controles internos se analizan en el capítulo 8.

Los *métodos de procesamiento* son los procedimientos mediante los cuales el sistema reúne, resume y reporta la información contable. Estos métodos pueden ser *manuales* o *computarizados*. En las secciones siguientes se describen y se ofrecen ejemplos de sistemas de contabilidad manuales que emplean libros diarios especiales y libros mayores auxiliares. Luego se presenta un análisis de los sistemas de contabilidad computarizados.

2

Registrar transacciones en el libro diario y efectuar pasos al libro mayor en un sistema de contabilidad manual que utilice libros mayores auxiliares y libros diarios especiales.

Sistemas de contabilidad manuales

Los sistemas de contabilidad son manuales o computarizados. La comprensión del primero de ellos es útil para identificar las relaciones entre la información contable y los reportes. Asimismo, casi todos los sistemas computarizados aplican los principios de los sistemas manuales.

En los capítulos anteriores, las transacciones de NetSolutions se registraron en forma manual en un libro diario de propósito general (con dos columnas). Después, cada uno de esos asientos se pasó a las cuentas del libro mayor. Tal sistema es sencillo de usar y fácil de comprender con un número reducido de transacciones. Sin embargo, cuando un negocio realiza gran cantidad de operaciones *similares*, utilizar un libro diario de propósito general es ineficaz y poco práctico. Por ejemplo, en un día específico, una compañía puede ganar honorarios a crédito de 20 clientes. No es eficiente registrar cada honorario devengado con un débito en cuentas por cobrar y un crédito en honorarios devengados. Asimismo, debe conservarse un registro del importe que adeuda cada cliente. En tales casos, son útiles los libros mayores auxiliares y los libros diarios especiales.

Libros mayores auxiliares

Un sistema de contabilidad debe diseñarse para ofrecer información sobre las cantidades que adeudan diferentes clientes (cuentas por cobrar) y las cantidades pendientes de pago a diversos acreedores (cuentas por pagar). Puede agregarse al libro mayor una cuenta separada para cada cliente y acreedor. Sin embargo, cuando aumenta el número de clientes y acreedores, el libro mayor es un instrumento difícil de manejar.

Es posible agrupar un gran número de cuentas individuales con una característica común en un libro mayor separado llamado **libro mayor auxiliar**. El libro mayor principal, que contiene todas las cuentas del balance general y del estado de resultados, se designa entonces **libro mayor general**. Cada libro mayor auxiliar se representa en el libro mayor general con una cuenta de resumen, llamada **cuenta de control**. La suma de los saldos de las cuentas en un libro mayor auxiliar debe ser igual al saldo de la cuenta de control relacionada. Por lo tanto, éste es un libro mayor secundario que apoya una cuenta de control en el libro mayor general.

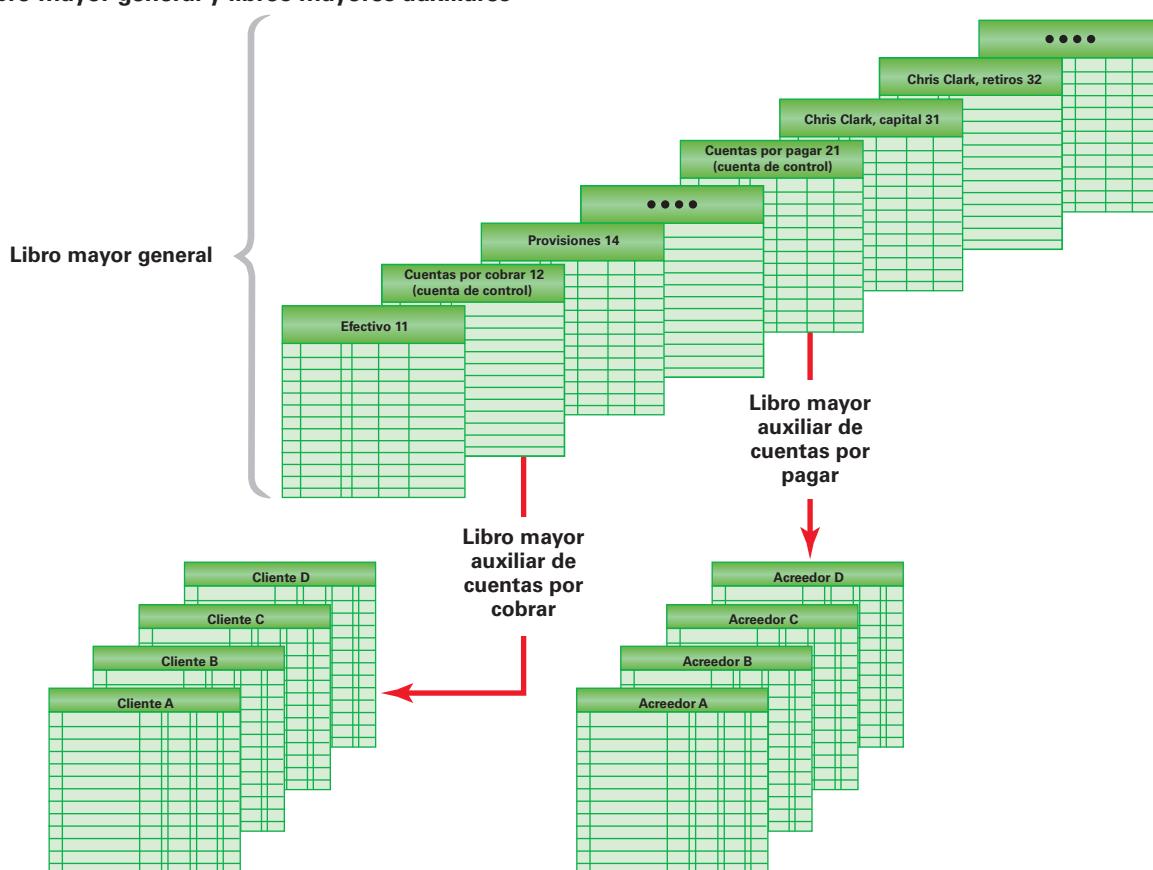
Los siguientes son dos de los libros mayores auxiliares más comunes:

1. Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
2. Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

El **libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar**, o *libro mayor de clientes*, contiene una lista de las cuentas de cada uno de los clientes en orden alfabético. La cuenta de control del libro mayor general que resume los débitos y los créditos de las cuentas de los clientes individuales es cuentas por cobrar.

El **libro mayor auxiliar de cuentas por pagar**, o *libro mayor de acreedores*, presenta las cuentas de cada uno de los acreedores en orden alfabético. La cuenta de control relacionada en el libro mayor general es cuentas por pagar.

La relación entre el libro mayor general y los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar se ilustra en la figura 1.

Figura 1**Libro mayor general y libros mayores auxiliares****Libros diarios especiales**

Un método para procesar información con más eficacia en un sistema de contabilidad manual consiste en incorporarle varias columnas al libro diario de propósito general. Cada columna de un libro diario se utiliza sólo para registrar las transacciones que afectan cierta cuenta.

Por ejemplo, se puede emplear una columna especial sólo para registrar los débitos a la cuenta de efectivo. Asimismo, otra columna especial sirve sólo para registrar los créditos a la cuenta de efectivo. La inclusión de las dos columnas especiales eliminaría la anotación de *Efectivo* del libro diario de cada cobro y de cada pago en efectivo. Además, no será necesario pasar al libro mayor cada débito o crédito a la cuenta de efectivo. En su lugar, las columnas *Efectivo débito* y *Efectivo crédito* podrían totalizarse periódicamente y sólo pasarse al libro mayor los totales. De manera similar, podrían agregarse columnas especiales para registrar los créditos a honorarios devengados, los débitos y créditos de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, y de otros asientos que son repetitivos.

Un libro diario de propósito general con varias columnas puede ser adecuado para un negocio pequeño que tiene muchas transacciones de naturaleza similar. Sin embargo, es poco práctico para los negocios más grandes si tiene muchas columnas para registrar muchos tipos diferentes de transacciones.

La siguiente ampliación lógica del sistema de contabilidad es reemplazar el libro diario único de varias columnas con varios **libros diarios especiales**. Cada uno de estos se diseña de manera particular para ser utilizado con el fin de registrar un tipo único de transacción que ocurre con frecuencia. Por ejemplo, debido a que casi todos los negocios tienen muchas transacciones que se pagan en efectivo, es probable que utilicen un libro diario especial para registrar las operaciones de este tipo. Asimismo, utilizarán otro libro diario especial para registrar los cobros de efectivo. Los libros diarios especiales son un método eficiente para resumir transacciones, lo cual es una función básica de cualquier sistema de contabilidad.

Los libros diarios especiales son un método para resumir transacciones.

El formato y el número de libros diarios especiales que utiliza un negocio dependen de la naturaleza de sus actividades. Una compañía que concede créditos puede utilizar un libro diario especial diseñado para registrar sólo los ingresos de los servicios que proporciona a crédito. En contraste, un negocio que no concede créditos no tendría necesidad de tal libro.

Las siguientes son las transacciones que ocurren más a menudo en un negocio de servicios pequeño y los libros diarios especiales en los cuales se registran.



El libro diario de propósito general con dos columnas, llamado **libro diario general** o sencillamente *libro diario*, se usa para realizar asientos no contemplados en ninguno de los libros diarios especiales. Por ejemplo, los asientos de ajuste y de cierre se registran en el libro diario general.

A continuación se describen y ejemplifican los tipos de transacciones y los libros diarios especiales y libros mayores auxiliares de NetSolutions.

Transacción	Libro diario especial	Libro mayor auxiliar
Honorarios devengados a crédito	Libro diario de ingresos	Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar
Cobros de efectivo	Libro diario de cobros de efectivo	Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar
Compras a crédito	Libro diario de compras	Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar
Pagos en efectivo	Libro diario de pagos en efectivo	Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

Como se aprecia en esta tabla, las transacciones que se registren en los libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo afectarán el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Asimismo, las transacciones que se registren en los libros diarios de compras y de pagos en efectivo afectarán el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

Suponga que NetSolutions tiene los siguientes saldos en el libro mayor general al 1 de marzo de 2010.

Número de cuenta	Cuenta	Saldo
11	Efectivo	\$ 6,200
12	Cuentas por cobrar	3,400
14	Provisiones	2,500
18	Equipo de oficina	2,500
21	Cuentas por pagar	1,230

Libro diario de ingresos

Los *honorarios ganados a crédito* se deben registrar en el **libro diario de ingresos**. Los *honorarios ganados en efectivo*, en el libro diario de cobros de efectivo.

Con un ejemplo de NetSolutions se muestra la eficiencia del uso de un libro diario de ingresos. Específicamente, suponga que la empresa registró las cuatro transacciones de ingresos siguientes durante marzo en su libro diario general.

2010 May.	2	Cuentas por cobrar: Accesories by Claire Honorarios devengados	12/✓ 41	2,200	2,200
	6	Cuentas por cobrar: RapZone Honorarios devengados	12/✓ 41	1,750	1,750
	18	Cuentas por cobrar: Web Cantina Honorarios devengados	12/✓ 41	2,650	2,650
	27	Cuentas por cobrar: Accesories by Claire Honorarios devengados	12/✓ 41	3,000	3,000

Por los asientos anteriores, NetSolutions registró ocho nombres de cuentas y ocho importes. Además, realizó 12 pases a los libros mayores: cuatro a cuentas por cobrar en el libro mayor general, cuatro al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar (indicadas por cada marca de comprobación), y cuatro a honorarios devengados en el libro mayor general.

Las transacciones de ingresos anteriores pueden registrarse de manera más eficiente en un libro diario de ingresos, igual que en la figura 2. En cada transacción de ingresos, el importe de débito de cuentas por cobrar es igual que el importe de crédito de honorarios devengados. Por lo tanto, sólo se necesita una columna para los importes. La fecha, el número de factura, el nombre del cliente y el importe se anotan por separado para cada transacción.

Por lo general, los ingresos se registran en el libro diario de ingresos cuando la empresa envía una factura al cliente. Una **factura** es la cuenta enviada al cliente por la empresa, cada una de las cuales, normalmente, se numera en secuencia para tener una referencia futura.

Por ejemplo, suponga que el 2 de marzo NetSolutions emitió la factura No. 615 para Accesories by Claire por honorarios devengados de \$2,200. Esta transacción se asienta en el libro diario de ingresos, que se presenta en la figura 2, mediante los elementos siguientes:

1. Columna fecha: Mar. 2
2. Columna No. factura: 615
3. Columna débito a la cuenta: *Accesories by Claire*
4. Columna cuentas por cobrar Db. (débito)/honorarios devengados Cr. (crédito): 2,200

El siguiente es el proceso de pase al libro mayor desde un libro diario de ingresos, que se muestra en la figura 3.

1. Cada una de las transacciones se pasa al libro mayor a una cuenta del cliente en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Los pases a las cuentas de clientes del libro mayor

Figura 2

Libro diario de ingresos

Libro diario de ingresos					Página 35
Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/honorarios devengados Cr	
2010 Mar. 2	615	Accesories by Claire		2,200	
6	616	RapZone		1,750	
18	617	Web Cantina		2,650	
27	618	Accesories by Claire		3,000	
31				<u>9,600</u>	

Figura 3

Libro diario de ingresos y pasos al libro mayor

Libro diario de ingresos							Página 35
	Fecha	No. factura	Débito a la cuenta			Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/honorarios devengados Cr
2010							
Mar. 2		615	Accessories by Claire			✓	2,200
6		616	RapZone			✓	1,750
18		617	Web Cantina			✓	2,650
27		618	Accessories by Claire			✓	3,000
31							<u>9,600</u>
							(12) (41)

Libro mayor general						
Cuenta	Cuentas por cobrar	Cuenta No. 12				
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 1	Saldo	✓	9,600		3,400	
31		I35			13,000	

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar						
Nombre: Accessories By Claire						
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 2		I35	2,200		2,200	
27		I35	3,000		5,200	

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar						
Nombre: RapZone						
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 6		I35	1,750		1,750	

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar						
Nombre: Web Cantina						
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 18	Saldo	✓	2,650		3,400	

deben realizarse con regularidad. De este modo, la cuenta del cliente mostrará un saldo actualizado. Debido a que, por lo general, los saldos en las cuentas de clientes son de débito (debe), la figura 3 presenta una forma de cuenta con tres columnas.

Como ejemplo, la figura 3 presenta el pase al libro mayor del débito de \$2,200 a Accessories By Claire en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Después del pase al libro mayor, Accessories By Claire tiene un saldo de débito (debe) de \$2,200.

- Para ofrecer un rastro de los asientos pasados al libro mayor en el libro mayor auxiliar y en el mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna referencia del pase del libro diario en cada cuenta asentando la letra I (por libro diario de ingresos) y el número de página del libro diario de ingresos (vea el ejemplo, I35).

Para ilustrar, la figura 3 muestra que después de que se pasan al libro mayor los \$2,200 a la cuenta de Accessories By Claire, se inserta I35 en la columna ref. libro mayor del libro diario de la cuenta.

- Para indicar que la transacción se ha pasado al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna referencia libro mayor del libro diario de ingresos, igual que en la figura 3.

Como ejemplo, en la figura 3 se indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor junto a Accessories By Claire en el libro diario de ingresos para indicar que se pasaron al libro mayor los \$2,200.

- Se pasa al libro mayor un solo total mensual a cuentas por cobrar y a honorarios devengados en el libro mayor general. Este total es igual a la suma de los débitos del mes de las cuentas individuales en el libro mayor auxiliar. Se pasa al libro mayor en el libro mayor general como un débito (debe) en cuentas por cobrar y como un crédito (haber) en honorarios devengados, igual que en la figura 3. Después se anota el número de cuenta de cuentas por cobrar (12) y el número de cuenta de honorarios devengados (41) abajo del total en el libro diario de ingresos, para indicar que el pase al libro mayor está completo.

Como ejemplo, la figura 3 presenta que el total mensual de \$9,600 se pasó al libro mayor como un débito (debe) a cuentas por cobrar (12) y como un crédito (haber) a honorarios devengados (41).

La figura 3 muestra la eficiencia ganada al utilizar el libro diario de ingresos en lugar del libro diario general. De manera específica, todas las transacciones que generan honorarios devengados durante el mes se pasan al libro mayor general sólo una vez: al final del mes.

Ejercicio de ejemplo 5-1 Libro diario de ingresos

2

Las transacciones de ingresos siguientes ocurrieron durante diciembre.

- Dic. 5. Se emitió la factura No. 302 a Butler Company por servicios proporcionados a crédito, \$5,000.
- 9. Se emitió la factura No. 303 a JoJo Enterprises por servicios proporcionados a crédito, \$2,100.
- 15. Se emitió la factura No. 304 a Double D Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$3,250.

Registre estas transacciones en un libro diario de ingresos igual que en la figura 2.

Siga mi ejemplo 5-1

Libro diario de ingresos

Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/honorarios devengados Cr
Dic. 5	302	Butler Company		5,000
9	303	JoJo Enterprises		2,100
15	304	Double D Inc.		3,250

Para práctica: EP 5-1A, EP 5-1B

Libro diario de cobros de efectivo

Todas las transacciones que involucran el cobro de efectivo se registran en el **libro diario de cobros de efectivo**. El libro correspondiente a NetSolutions se presenta en la parte superior de la figura 4.

El libro diario de cobros de efectivo que se muestra en la figura tiene una columna efectivo Db. (débito). Los tipos de transacciones por las cuales se recibe efectivo y la frecuencia con que ocurren determina los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions suele recibir efectivo de las cuentas pendientes de cobro a los clientes. Por tanto, el libro diario de cobros de efectivo de la figura 4 tiene una columna de cuentas por cobrar Cr. (crédito).

Como ejemplo, el 28 de marzo, Accessories By Claire hizo un pago de \$2,200 a su cuenta. Esta transacción se registra en el libro diario de cobros de efectivo, que se muestra en la figura 4, mediante la anotación de los conceptos siguientes:

- Columna fecha: mar. 28
- Columna crédito a la cuenta: Accessories By Claire
- Columna cuentas por cobrar Cr.: 2,200
- Columna efectivo Db.: 2,200

Figura 4

Libro diario de cobros de efectivo y pasos al libro mayor

La columna otras cuentas Cr. (crédito) de la figura 4 se usa para registrar los créditos para cualquier cuenta que no tenga una columna de crédito especial. Por ejemplo, NetSolutions recibió efectivo por renta el 1 de marzo. Como no existe una columna especial para ingresos por renta, se anota ingresos por renta en la columna crédito a la cuenta (segunda columna, parte superior). Por lo tanto, esta transacción se registró en el libro diario de cobros de efectivo, que se presenta en la figura 4, mediante los conceptos siguientes:

1. Columna fecha: *mar. 1*
 2. Columna crédito a la cuenta: *ingresos por renta*
 3. Columna otras cuentas Cr.: *400*
 4. Columna efectivo Db.: *400*

Al final del mes, se totalizan todos los importes de las columnas. Los débitos deben ser iguales a los créditos. Si los débitos no son iguales a los créditos, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe encontrarse y corregirse.

El siguiente es el proceso para pasar al libro mayor los asientos del libro diario de cobros de efectivo que se presentó en la figura 4.

1. Cada transacción involucrada con el recibo de efectivo de cuentas pendientes de cobro se pasa a una cuenta del cliente en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Los pasos al libro mayor a las cuentas de clientes deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta de un cliente mostrará un saldo actualizado.

Como ejemplo, la figura 4 muestra el 19 de marzo el recibo de \$3,400 de la cuenta pendiente de cobro de Web Cantina. El pase al libro mayor del crédito por \$3,400 de Web Cantina del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar se aprecia en la figura 4. Después del pase al libro mayor, Web Cantina tiene un saldo de débito (debe) de \$2,650. Si un pase al libro mayor produce que la cuenta de un cliente tenga un saldo de crédito, éste se indica mediante un asterisco o paréntesis en la columna saldo. Si el saldo de una cuenta es cero, se traza una línea en dicha columna.

2. Para ofrecer un rastro de los asientos pasados al libro mayor auxiliar, el origen de estos asientos se indica en la columna referencia del pase del libro diario en cada cuenta al insertar las letras CE (por libro diario de cobros de efectivo) y el número de página del libro diario de cobros de efectivo.

Como ejemplo, la figura 4 muestra que después de que se pasan los \$3,400 a la cuenta de Web Cantina, en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar se anota CE14 en la columna ref. libro mayor de la cuenta.

3. Para indicar que la transacción se ha pasado al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna ref. del pase del libro mayor en el libro diario de cobros de efectivo, igual que en la figura 4.

Como ejemplo, la figura 4 indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor junto a Web Cantina para señalar que se pasaron los \$3,400.

4. Se pasa un solo total mensual de la columna cuentas por cobrar Cr. a la cuenta del libro mayor general de cuentas por cobrar. Este es el efectivo total que se recibió de cuentas pendientes de cobro y se pasa al libro mayor como un crédito (haber) en cuentas por cobrar. Después se escribe el número de cuenta de cuentas por cobrar (12) debajo de la columna cuentas por cobrar Cr., para indicar que el pase al libro mayor está completo.

Como ejemplo, la figura 4 presenta que el total mensual de \$7,350 se pasó al libro mayor como un crédito (haber) a cuentas por cobrar (12).

5. Se pasa un solo total mensual de la columna efectivo Db. a la cuenta del libro mayor general de efectivo. Este es el efectivo total que se recibió durante el mes y se pasa al libro mayor como un débito (debe) a efectivo. Después se anota el número de la cuenta de efectivo (11) debajo de la columna efectivo Db., para indicar que el pase al libro mayor está completo.

Como ejemplo, la figura 4 señala que el total mensual de \$7,750 se pasó al libro mayor como un débito (debe) a efectivo (11).

6. Las cuentas listadas en la columna otras cuentas Cr. se pasan al libro mayor con regularidad como un crédito separado a cada cuenta. Después se escribe el número de la cuenta en la columna ref. del pase del libro diario para indicar que el pase al libro mayor está completo. Debido a que las cuentas de la columna otras cuentas Cr. se pasan al libro mayor individualmente, se pone una marca de comprobación debajo del total de la columna al final del mes para mostrar que ya no se requiere una acción adicional.

Para ilustrar, la figura 4 muestra que se pasaron al libro mayor \$400 como un crédito (haber) a ingresos por renta (42). Asimismo, al final del mes se escribió una marca de comprobación (✓) debajo de la columna otras cuentas Cr. para indicar que ya no se requiere una acción adicional.

Cuenta de control de cuentas por cobrar y libro mayor auxiliar

Una vez completados todos los pasos del mes al libro mayor, deben totalizarse los saldos del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Después, este total debe compararse con el saldo de la cuenta de control de cuentas por cobrar en el libro mayor general. Si los totales no concuerdan, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe localizarse y corregirse.

El total del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar de NetSolutions asciende a \$5,650. Este total coincide con el saldo de la cuenta de control de cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2010, como se aprecia a continuación.

Cuentas por cobrar (Control)		NetSolutions
	Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar	
	31 de marzo de 2010	
Saldo, 1 de marzo de 2010	\$ 3,400	Accessories By Claire \$3,000
Débitos totales (del libro diario de ingresos)	9,600	RapZone 0
Créditos totales (del libro diario de cobros de efectivo)	(7,350)	Web Cantina 2,650
Saldo, 31 de marzo de 2010	<u><u>\$ 5,650</u></u>	Cuentas por cobrar totales <u><u>\$5,650</u></u>

Ejercicio de ejemplo 5-2 Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar

2

En la cuenta de este cliente se presentan los débitos (debe) y los créditos (haber) de dos transacciones:

NOMBRE	SweetTooth Confections				
DIRECCIÓN	1212 Lombard St.				
Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
Jul. 1	Saldo				625
7	Factura 35	I12	86		711
31	Factura 31	CE4		122	589

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

Siga mi ejemplo 5-2

- Jul. 7 Proporcionó \$86 de servicios a crédito a SweetTooth Confections, según se detalla en la factura No. 35. Importe pasado al libro mayor de la página 12 del libro diario de ingresos.
- 31 Cobró efectivo por \$122 de SweetTooth Confections (factura No. 31). Importe pasado al libro mayor de la página 4 del libro diario de cobros de efectivo.

Para práctica: EP 5-2A, EP 5-2B

Libro diario de compras

Todas las *compras a crédito* se deben registrar en el **libro diario de compras**. Las *compras en efectivo* deben registrarse en el **libro diario de pagos en efectivo**. El libro diario de compras de NetSolutions se presenta en la figura 5.

Los importes de las compras a crédito se registran en el libro diario de compras en la columna cuentas por pagar Cr. (crédito). Los artículos que se compran con más frecuencia a crédito determinan los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions suele comprar provisiones a crédito. Por lo tanto, el libro diario de compras de la figura 5 tiene una columna de provisiones Db. (débito).

Para ilustrar, el 3 de marzo NetSolutions compró \$600 de provisiones a crédito a Howard Supplies. Esta transacción se registró en el libro diario de compras, que se presenta en la figura 5, al asentar los conceptos siguientes:

1. Columna fecha: mar. 3
2. Columna crédito a la cuenta: *Howard Supplies*
3. Columna cuentas por pagar Cr.: 600
4. Columna provisiones Db.: 600

La columna otras cuentas Db. de la figura 5 se utiliza para registrar las compras, a crédito, de cualquier artículo que no cuente con una columna de débito. El nombre de la cuenta que va a contener el débito se anota en la columna otras cuentas Db. y se asienta el importe en la columna *importe*.

Figura 5

Libro diario de compras y pasos al libro mayor

Libro diario de compras								Página 11
Fecha	Crédito a la cuenta		Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
2010 Mar. 3	Howard Supplies		✓	600	600			
7	Donnelly Supplies		✓	420	420			
12	Jewett Business Systems		✓	2,800				
19	Donnelly Supplies		✓	1,450	1,450			
27	Howard Supplies		✓	960	960			
31				<u>6,230</u>	<u>3,430</u>			
				(21)	(14)			
						Equipo de oficina	18	2,800
								<u>2,800</u>
								(✓)

Libro mayor general							
Cuenta	Provisiones	Cuenta No. 14					
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 1	Saldo	✓ C11	3,430		2,500	5,930	
31							

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar							
Nombre: Donnelly Supplies							
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 7					420	420	
19					1,450	1,870	

Cuenta Equipo de oficina							
Cuenta	Equipo de oficina	Cuenta No. 18					
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 1	Saldo	✓ C11	2,800		2,500	5,300	
12							

Nombre: Grayco Supplies							
Fecha	Concepto	Ref. Libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 1	Saldo	✓					1,230

Nombre: Howard Supplies							
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 3		C11			600	600	
27		C11			960	1,560	

Nombre: Jewett Business Systems							
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo		
2010 Mar. 12		C11			2,800	2,800	

Como ejemplo, el 12 de marzo NetSolutions compró equipo de oficina a crédito de Jewett Business Systems por \$2,800. Esta transacción se registró en el libro diario de compras que se presenta en la figura 5 mediante los asientos de los siguientes conceptos.

1. Columna fecha: mar. 12
2. Columna crédito a la cuenta: Jewett Business Systems
3. Columna cuentas por pagar Cr.: 2,800
4. Columna otras cuentas Db.: equipo de oficina
5. Columna importe: 2,800

Al final del mes se totalizan todos los importes de las columnas. Los débitos deben ser iguales a los créditos. Si no lo son, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe corregirse. El siguiente es el proceso para pasar al libro mayor los asientos del libro diario de compras que se presenta en la figura 5.

1. Cada transacción relacionada con una compra a crédito se pasa a una cuenta del acreedor en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar. Los pasos a las cuentas de los acreedores deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta del acreedor mostrará un saldo actual.

Como ejemplo, la figura 5 muestra el 3 de marzo la compra de provisiones a crédito por \$600 a Howard Supplies. El pase del crédito por \$600 hacia Howard Supplies en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar se aprecia en la figura 5. Después del pase, tiene un saldo de crédito (haber) de \$600.

2. Para ofrecer un rastro de los asientos pasados al libro mayor auxiliar y al mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna referencia del pase del libro diario en cada cuenta mediante la letra C (por libro diario de compras) y el número de página del libro diario de compras.

Como ejemplo, la figura 5 muestra que después de que se pasan los \$600 a la cuenta de Howard Supplies en el libro mayor, se anota C11 en la columna ref. libro diario de la cuenta.

3. Para indicar que la transacción se ha pasado al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor del libro diario de compras, igual que en la figura 5.

Como ejemplo, en la figura 5 se indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor junto a Howard Supplies para señalar que se pasaron al libro mayor los \$600.

4. Se pasa un solo total mensual de la columna cuentas por pagar Cr. a la cuenta del libro mayor general de cuentas por pagar. Este es el importe total que se compró a crédito y se pasa al libro mayor como un crédito en cuentas por pagar. Después se anota el número de esta cuenta (21) debajo de la columna cuentas por pagar Cr., para indicar que el pase está completo.

Como ejemplo, la figura 5 presenta que el total mensual de \$6,230 se pasó al libro mayor como un crédito (haber) a cuentas por pagar (21).

5. Se pasa un solo total mensual de la columna provisiones Db. a la cuenta del libro mayor general de provisiones. Éstas son todas las que se compraron a crédito durante el mes y se pasan al libro mayor como un débito (debe) a provisiones. Después se anota el número de la cuenta de provisiones (14) debajo de la columna provisiones Db. para indicar que el pase al libro mayor está completo.

La figura 5 señala que el total mensual de \$3,430 se pasó al libro mayor como débito (debe) a provisiones (14).

6. Las cuentas que aparecen en la columna otras cuentas Db. se pasan al libro mayor con regularidad como un débito separado a cada cuenta. Después se anota el número de cuenta en la columna ref. libro mayor para indicar que el pase está completo. Debido a que las cuentas de la columna otras cuentas Db. se pasan al libro mayor individualmente, se pone una marca de comprobación debajo de la columna de la cantidad total al final del mes para mostrar que ya no se requiere una acción adicional.

Como ejemplo, la figura 5 muestra que se pasaron al libro mayor \$2,800 como un débito (debe) a equipo de oficina (18). Asimismo, al final del mes se escribió una marca de comprobación (✓) debajo de la columna importe para indicar que ya no se requiere una acción adicional.

Ejercicio de ejemplo 5-3 Libro diario de compras

2

Durante octubre, Helping Hand Cleaners realizó las siguientes transacciones de compras.

- Oct. 11. Compró provisiones de limpieza por \$235, a crédito, de General Supplies.
19. Compró provisiones de limpieza por \$110, a crédito, de Hubble Supplies.
24. Compró equipo de oficina por \$850, a crédito, de Office Warehouse.

Registre estas transacciones en un libro diario de compras igual al de la parte superior de la figura 5.

Siga mi ejemplo 5-3

Libro diario de compras

Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones de limpieza Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
Oct. 11	General Supplies		235	235			
19	Hubble Supplies		110	110			
24	Office Warehouse		850		Equipo de oficina		850

Para práctica: EP 5-3A, EP 5-3B

Libro diario de pagos en efectivo

Todas las transacciones que involucran el pago en efectivo se registran en un **libro diario de pagos en efectivo**. El que utiliza NetSolutions se incluye en la figura 6.

El libro diario de pagos en efectivo de esta figura tiene una columna efectivo Cr. Los tipos de transacciones en las cuales se paga en efectivo y la frecuencia con que ocurren determinan los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions constantemente paga en efectivo a los acreedores. Por lo tanto, el libro diario de pagos en efectivo de la figura 6 tiene una columna cuentas por pagar Db. Además, NetSolutions hace todos los pagos con cheque. Por lo tanto, se asienta el número de cheque de cada pago en la columna No. ch. (número de cheque) a la derecha de la columna fecha. Los números de cheque son útiles para controlar los pagos en efectivo y proporcionan una referencia cruzada útil.

Para ilustrar, el 15 de marzo NetSolutions emitió el cheque No. 151 por \$1,230 para Grayco Supplies como pago a su cuenta. Esta transacción se registró en el libro diario de pagos en efectivo de la figura 6 mediante los siguientes conceptos.

1. Columna fecha: *mar. 15*
2. Columna No. ch.: *151*
3. Columna débito a la cuenta: *Grayco Supplies*
4. Columna cuentas por pagar Db.: *1,230*
5. Columna efectivo Cr.: *1,230*

La columna otras cuentas Db. de la figura 6 se utiliza para registrar los débitos de cualquier cuenta que no tiene una columna de débito especial. Por ejemplo, NetSolutions emitió el cheque No. 150 el 2 de marzo por \$1,600 en pago por la renta de marzo. Esta transacción se registra en el libro diario de pagos en efectivo, que se presenta en la figura 6, mediante los conceptos siguientes:

1. Columna fecha: *mar. 2*
2. Columna No. ch.: *150*
3. Columna débito a la cuenta: *gastos por renta*
4. Columna otras cuentas Db.: *1,600*
5. Columna efectivo Cr.: *1,600*

Al final del mes se totalizan todos los importes de las columnas. Los débitos deben ser iguales a los créditos. Si no lo son, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe encontrarse y corregirse.

El siguiente es el proceso para pasar al libro mayor los asientos del libro diario de pagos en efectivo que se presenta en la figura 6.

1. Cada una de las transacciones involucrada con un pago en efectivo se pasa individualmente a una cuenta del acreedor en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar. Los pasos a las cuentas de los acreedores deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta del acreedor mostrará un saldo actualizado.

Figura 6

Libro diario de pagos en efectivo y pases al libro mayor

Libro diario de pagos en efectivo							Página 7		
	Fecha	No. Ch.	Débito a la cuenta			Ref. libro mayor	Otras cuentas Db.	Cuentas por pagar Db.	Efectivo Cr.
2010									
Mar. 2		150	Gastos por renta			52	1,600		1,600
15		151	Grayco Supplies			✓		1,230	1,230
21		152	Jewett Business Systems			✓		2,800	2,800
22		153	Donnelly Supplies			✓		420	420
30		154	Gastos por servicios			54	1,050		1,050
31		155	Howard Supplies			✓		600	600
31							2,650	5,050	7,700
							(✓)	(21)	(11)

Libro mayor general						
Cuenta Efectivo			Cuenta No. 11			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 1	Saldo	✓			6,200	
31		CE14	7,750		13,950	
31		PE7		7,700	6,250	

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar						
Nombre: Donnelly Supplies			Saldo			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 7		C11		420	420	
19		C11		1,450	1,870	
22		PE7	420		1,450	

Libro mayor general						
Cuenta Cuentas por pagar			Cuenta No. 21			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 1	Saldo	✓			1,230	
31		C11	5,050		7,460	
31		PE7		6,230	2,410	

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar						
Nombre: Grayco Supplies			Saldo			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 1	Saldo	✓		1,230	—	
15		PE7		1,230	—	

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar						
Nombre: Howard Supplies			Saldo			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 3		C11		600	600	
27		C11	600		1,560	
31		PE7		960	960	

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar						
Nombre: Jewett Business Systems			Saldo			
Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
2010						
Mar. 12		C11		2,800	2,800	
21		PE7	2,800		—	

Para ilustrar, la figura 6 muestra el 22 de marzo el pago por \$420 a la cuenta de Donnelly Supplies. El pase del débito por \$420 a Donnelly Supplies en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar se aprecia en la figura 6. Despues del pase, Donnelly Supplies tiene un saldo de crédito (haber) de \$1,450.

2. Para ofrecer un rastro de los asientos pasados al libro mayor auxiliar y al mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna referencia del pase del libro diario en cada

cuenta mediante las letras PE (por libro diario de pagos en efectivo) y el número de página del libro diario de pagos en efectivo.

Para ilustrar, la figura 6 muestra que después de que se pasan al libro mayor los \$420 a la cuenta de Donnelly Supplies, se anota PE7 en la columna ref. libro mayor de la cuenta.

3. Para indicar que la transacción se ha pasado al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor del libro diario de pagos en efectivo, igual que en la figura 6.

Para ilustrar, la figura 6 indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor junto a Donnelly Supplies para señalar que se pasaron los \$420.

4. Se pasa un solo total mensual de la columna cuentas por pagar Db. a la cuenta del libro mayor general cuentas por pagar, que representa el efectivo total pagado a las cuentas pendientes y su pase al libro mayor como un débito (debe) a cuentas por pagar. Después se anota el número de la cuenta de cuentas por pagar (21) debajo de la columna cuentas por pagar Db., para indicar que el pase al libro mayor está completo.

Para ilustrar, la figura 6 presenta que el total mensual de \$5,050 se pasó al libro mayor como un débito (debe) a cuentas por pagar (21).

5. Se pasa al libro mayor un solo total mensual de la columna efectivo Cr. a la cuenta del libro mayor general de efectivo. Estos son los pagos en efectivo totales durante el mes y se pasan al libro mayor como un crédito (haber) a efectivo. Después se anota el número de la cuenta de efectivo (11) debajo de la columna efectivo Cr., para indicar que el pase al libro mayor está completo.

Para ilustrar, la figura 6 señala que el total mensual de \$7,700 se pasó al libro mayor como un crédito (haber) a efectivo (11).

6. Las cuentas listadas en la columna otras cuentas Db. se pasan al libro mayor con regularidad como un débito (haber) separado a cada cuenta. Después se anota el número de cuenta en la columna ref. libro mayor para indicar que el pase está completo. Debido a que las cuentas de la columna otras cuentas Db. se pasan al libro mayor individualmente, se pone una marca de comprobación debajo del total de la columna al final del mes para mostrar que ya no se requiere una acción adicional.

Como ejemplo, la figura 6 muestra que se pasaron al libro mayor \$1,600 como un débito (debe) a gastos por renta (52), y \$1,050 como un débito (debe) a gastos por servicios (54). Asimismo, al final del mes se anota una marca de comprobación (✓) debajo de la columna otras cuentas Db. para indicar que ya no se requiere una acción adicional.

Cuenta de control de cuentas por pagar y libro mayor auxiliar

Después de que se han completado todos los pases al libro mayor durante el mes, debe obtenerse la suma total de los saldos de las cuentas del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar. Después, esta suma total debe compararse con el saldo de la cuenta de control de cuentas por pagar del libro mayor general. Si la cuenta control y el libro mayor auxiliar no coinciden, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe localizarse y corregirse.

El total del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar de NetSolutions es de \$2,410. Este total coincide con el saldo de su cuenta de control de cuentas por pagar al 31 de marzo de 2010, como se observa enseguida.

Cuentas por pagar (control)	NetSolutions		
	Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar 31 de marzo de 2010		
Saldo, 1 de marzo de 2010	\$ 1,230	Donnelly Supplies	\$ 1,450
Créditos totales (del libro diario de compras)	6,230	Grayco Supplies	0
Débitos totales (del libro diario de pagos en efectivo)	<u>(5,050)</u>	Howard Supplies	960
Saldo, 31 de marzo de 2010	<u><u>\$ 2,410</u></u>	Jewett Business Systems	0
		Total	<u><u>\$ 2,410</u></u>

Ejercicio de ejemplo 5-4 Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

2

En la siguiente cuenta de acreedor (proveedor) se presentan los débitos (debe) y los créditos (haber) de dos transacciones.

NOMBRE DIRECCIÓN	<i>Lassiter Services Inc. 301 St. Bonaventure Ave.</i>				
Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
Ago. 1	Saldo				320
12	Factura 101	PE36	200		120
22	Factura 106	C16		140	260

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

Siga mi ejemplo 5-4

- Ago. 12 Pagó \$200 a la cuenta de Lassiter Services Inc. (factura No. 101). Importe pasado al libro mayor de la página 36 del libro diario de pagos en efectivo.
- 22 Compró \$140 de servicios a crédito de Lassiter Services Inc., operación que se detalla en la factura No. 106. Importe pasado al libro mayor de la página 16 del libro diario de compras.

Para práctica: EP 5-4A, EP 5-4B

3

Describir y dar ejemplos de otros libros mayores auxiliares y libros diarios especiales modificados.

Adaptación de sistemas de contabilidad manuales

En las secciones anteriores de este capítulo se presentaron ejemplos de libros mayores auxiliares y de libros diarios especiales que son comunes en los negocios pequeños. Muchos de ellos utilizan libros mayores auxiliares para otras cuentas, además de cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Asimismo, en la práctica a menudo se emplean libros diarios especiales adaptados o modificados.

Libros mayores auxiliares adicionales

Los libros mayores auxiliares se emplean con frecuencia para cuentas que constan de un gran número de conceptos. Por ejemplo, los negocios suelen emplear un libro mayor auxiliar de equipo para registrar cada artículo de equipo que compran, su costo, ubicación y otra información relevante. Tales libros mayores son similares a los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar que se exemplificaron en este capítulo.

Libros diarios especiales modificados

Un negocio puede modificar sus libros diarios especiales mediante la adición de una o más columnas para registrar transacciones que ocurren con frecuencia. Por ejemplo, puede reunir los impuestos a las ventas que deben remitirse a las autoridades fiscales. Por lo tanto, suele agregar una columna especial para *impuestos a las ventas por pagar Cr.* a su libro diario de ingresos, como se aprecia a continuación.

Libro diario de ingresos							Página 40
Fecha	No. factura	Débito a la cuenta		Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db	Honorarios devengados Cr	Impuestos a las ventas por pagar Cr
2010 Nov. 2	842	Litten Co.		✓	4,700	4,500	270
3	843	Kauffman Supply Co.		✓	1,166	1,100	66

Otros ejemplos de cómo los libros diarios especiales se pueden modificar para adaptarlos a diferentes tipos de negocios son los siguientes.

- **Granja.** El libro diario de compras se puede modificar para que incluya diversos tipos de semillas (maíz, trigo), ganado (vacas, cerdos, ovejas), fertilizante y combustible.

- **Taller de reparación de autos.** El libro diario de ingresos se puede modificar para que incluya columnas para cada tipo principal de servicio de reparación. Además, se pueden agregar columnas para reparaciones con garantía, cobros con tarjeta de crédito e impuestos a las ventas.
- **Hospital.** El libro diario de cobros en efectivo se puede modificar e incluir columnas para cobros de cuentas pendientes de pacientes, de Blue Cross/Blue Shield u otras aseguradoras importantes, así como de Medicare.
- **Cine.** El libro diario de cobros en efectivo se puede modificar e incluir columnas para ingresos por entradas, galería de productos y servicios y ventas concesionadas.
- **Restaurante.** El libro diario de compras se puede modificar e incluir columnas para alimentos, manteles, cubiertos y copas, y provisiones de cocina.

Sin tomar en cuenta cómo se modifica un libro diario especial, se aplican los procedimientos básicos que se analizaron en este capítulo. Por ejemplo, las columnas de los libros diarios especiales por lo general se totalizan a intervalos periódicos. Después se comparan los totales de las columnas de débito (debe) y crédito (haber) para verificar su igualdad antes de que se pasen a las cuentas del libro mayor general.

Ejercicio de ejemplo 5-5 Libro diario de ingresos modificado

3

El estado de Tennessee aplica 7% de impuestos a las ventas. Volunteer Services Inc., una compañía radicada allí, realizó las dos transacciones siguientes.

- Ago. 3 Elaboró la factura No. 58 para Helena Company por servicios proporcionados a crédito, \$1,400, más impuestos a las ventas.
 19 Emitió la factura No. 59 para K-Jam Enterprises por servicios proporcionados a crédito, \$900, más impuestos a las ventas.

Registre estas transacciones en un libro diario de ingresos similar al del ejemplo de esta sección.

Siga mi ejemplo 5-5

Libro diario de ingresos

Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db	Honorarios devengados Cr	Impuestos a las ventas por pagar Cr
Ago. 3	58	Helena Company		1,498	1,400	98*
19	59	K-Jam Enterprises		963	900	63**

* $98 = 1,400 \times 7\%$

** $63 = 900 \times 7\%$

Para práctica: EP 5-5A, EP 5-5B

4

Describir y dar ejemplos del uso de un sistema de contabilidad computarizado.

Sistemas de contabilidad computarizados

Los sistemas de contabilidad computarizados son utilizados por empresas de todo tipo y en todas partes, incluso por compañías muy pequeñas. Tienen las siguientes tres ventajas principales sobre los sistemas manuales.

1. Simplifican el proceso de mantenimiento de registros porque las transacciones se registran en formas electrónicas y, al mismo tiempo, se pasan también por esta vía a las cuentas del libro mayor general y del libro mayor auxiliar.
2. Por lo general, son más exactos que los sistemas manuales.
3. Proporcionan a los administradores información actualizada de los saldos de las cuentas para apoyar la toma de decisiones, ya que dichos saldos se pasan al libro mayor conforme ocurren las transacciones.



El conocido *software* de contabilidad QuickBooks® para negocios pequeños y medianos sirve para exemplificar un sistema de contabilidad computarizado que puede utilizar NetSolutions. En función de la sencillez, el ejemplo se limita a las transacciones relacionadas con la obtención

Contacto con un Negocio

SISTEMAS CONTABLES Y MEDICIÓN DE LAS GANANCIAS

El dueño de un restaurante griego ubicado en Canadá tenía su propio sistema de contabilidad. Conservaba sus cuentas por pagar en una cigarrera a la izquierda de la caja registradora; sus cobros de efectivo diarios en la caja registradora, y el recibo de las cuentas pagadas en otra cigarrera a la derecha. Un sistema verdaderamente “manual”.

Cuando su hijo menor se graduó como contador, se asombró ante los métodos primitivos de su padre. “No sé cómo puedes

dirigir un negocio de esa manera”, expresó. “¿Cómo sabes cuáles son tus ganancias?”

“Bueno, hijo”, contestó el padre, “cuando salí de Grecia en un barco, lo único que tenía eran los pantalones que vestía. Hoy, tu hermano es médico. Tú eres contador. Tu hermana es terapeuta del lenguaje. Tu madre y yo tenemos un auto moderno, una casa en la ciudad y una casa en el campo. Tenemos un buen negocio, y no tenemos deudas.”

“Por lo tanto, toma eso, resta los pantalones, y éas son tus ganancias.”



de ingresos a crédito y el registro posterior de los cobros de efectivo. La figura 7 ilustra el uso de QuickBooks® por NetSolutions con el fin de registrar las transacciones del modo siguiente:

Paso 1. Registrar los honorarios cuando se completa una forma de factura electrónica.

Las transacciones de ventas se introducen en la pantalla de la computadora mediante una forma de factura electrónica que parece una forma impresa en papel con espacios o campos para introducir la información de la transacción. Los espacios para insertar la información pueden tener listas abatibles para facilitar esta tarea. Después de que se completa la forma, se imprime y se envía por correo normal o electrónico al cliente.

Como ejemplo, el 2 de marzo NetSolutions ganó \$2,200 a crédito de Accessories By Claire. Tal como se observa en la figura 7, se elaboró la factura No. 615 mediante una forma electrónica. Luego de presentar la forma, QuickBooks® automáticamente pasa al libro mayor un débito de \$2,200 a la cuenta del cliente Accessories By Claire y el crédito a la cuenta de honorarios devengados. También se imprime una factura para enviarla por correo normal a Accessories By Claire.

Paso 2. Registrar el cobro de un pago cuando se completa una forma de “cobro de pago”.

Luego de cobrar a un cliente, se abre y se completa una forma electrónica de “cobro de pago”. Igual que con la “forma de factura”, la información se inserta directamente en los diversos espacios o mediante listas abatibles.

Para ilustrar, se cobró un pago de \$2,200 a Accessories By Claire el 28 de marzo. Como se observa en la figura 7, los \$2,200 se aplicaron a la factura No. 615, señalada con la marca de comprobación (✓) junto a la fecha 2 de marzo en la parte inferior de la forma. También aquí se aprecia que la factura del 27 de marzo, por \$3,000, permanece sin cobrar. Cuando se llena la pantalla, se pasa al libro mayor automáticamente un débito de \$2,200 a la cuenta de efectivo, y un crédito por \$2,200 a la cuenta de Accessories By Claire. Este asiento hace que el saldo de la cuenta de Accessories By Claire disminuya de \$5,200 a \$3,000.

Paso 3. Preparar reportes.

En cualquier momento, los administradores pueden solicitar reportes al software. Los siguientes son tres de esos reportes.

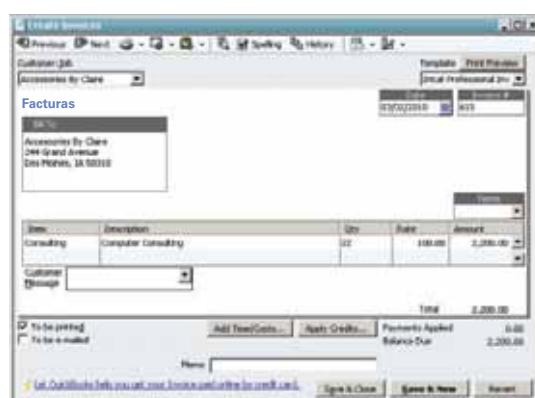
1. Listas del “Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar” a partir de una fecha específica de los saldos de las cuentas por cobrar, por cliente.

Para ilustrar, el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar de NetSolutions presentado en la figura 7 fue generado a partir del 31 de marzo de 2010. El total del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, que asciende a \$5,650, concuerda con el total del saldo del auxiliar de cuentas por cobrar que se exemplificó mediante el sistema manual de NetSolutions de la página 211.

Figura 7

Ingresos y cobros de efectivo en QuickBooks®

1. Registrar honorarios al completar una forma de factura electrónica.

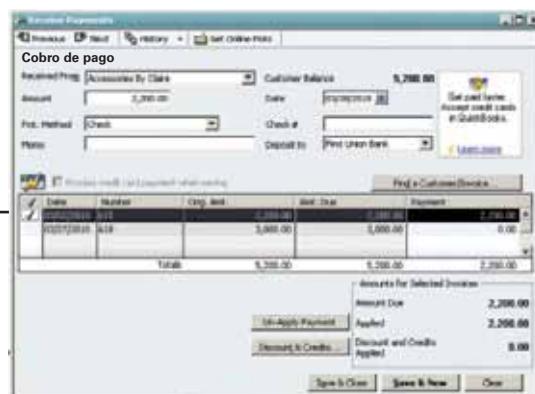


Pases automáticos	Db	Cr
Cuentas por cobrar Accessories By Claire 2,200		
Honorarios devengados .. 2,200		

Enviar factura por correo al cliente.

Recibir pago.

2. Registrar cobro de pago al completar una forma de "cobro de pago".



Pases automáticos	Db	Cr
Efectivo 2,200		
Cuentas por cobrar Accessories By Claire 2,200		

3. Preparar reportes.

NetSolutions	
Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar	
March 31, 2010	
+ Mar 31, 10 +	
Accessories By Claire 3,000.00 4	
Web Canina 2,650.00	
TOTAL 5,650.00	

NetSolutions				
Cobros de efectivo				
March 2010				
Type	Date	Name	+ Paid Amount +	
Mat 10				
Sales Receipt	03/01/2010	Rental Customer	400.00	
Payment	03/19/2010	Web Canina	3,400.00	
Payment	03/28/2010	Accessories By Claire	2,200.00	
Payment	03/30/2010	RapZone	1,750.00	
				7,750.00

NetSolutions				
Honorarios devengados por cliente				
March 2010				
+ Type +	Date	Name	+ Amount +	
Accessories By Claire				
Invoice	03/02/2010	615	2,200.00	
Invoice	03/27/2010	618	3,000.00	
Total Accessories By Claire			5,200.00	
RapZone				
Invoice	03/06/2010	616	1,750.00	
Total RapZone			1,750.00	
Web Canina				
Invoice	03/18/2010	617	2,650.00	
Total Web Canina			2,650.00	
TOTAL			9,500.00	

2. “Honorarios devengados por cliente” presenta los ingresos por cliente durante el mes. Esto es similar al libro diario de ingresos del sistema manual. Se crea a partir de la forma de factura electrónica que se utiliza en el paso 1.

Para ilustrar, los honorarios devengados por cliente de NetSolutions que se muestran en la figura 7 son del mes de marzo de 2010. El total de honorarios devengados por cliente (\$9,600) coincide con el total en el libro diario de ingresos que se presentó por medio del sistema manual de NetSolutions que se muestra en las figuras 2 y 3.

3. “Cobros de efectivo” presenta los cobros de efectivo durante el mes. Este reporte es similar al libro diario de cobros de efectivo del sistema manual.

Para ilustrar, los cobros de efectivo de NetSolutions, que se presentan en la figura 7, son del mes de marzo de 2010. El total, que asciende a \$7,750, concuerda con el total de la columna efectivo Db. del libro diario de cobros de efectivo que se utilizó en el sistema manual de NetSolutions en la figura 4.

La computadora no comete errores al asentar en el libro diario y pasar al libro mayor las transacciones, ni de tipo matemático. Por ejemplo, un sistema de contabilidad computarizado no procesará una transacción a menos que los débitos totales de la transacción sean iguales a los créditos totales de ella. De lo contrario, una pantalla de error notificará al usuario que la información sobre la transacción debe corregirse. Asimismo, la computadora no cometerá errores matemáticos ni de pases al libro mayor.

Sin embargo, es importante descubrir y corregir errores en un sistema computarizado. Los siguientes son algunos errores que pueden ocurrir en éste:

1. No registrar una transacción.
2. Registrar una transacción más de una vez.
3. Registrar una transacción en las cuentas incorrectas.
4. Asentar un número incorrecto tanto en las partes de débito como de crédito de la transacción.

Estas equivocaciones se suelen descubrir al buscar en la balanza de comprobación computarizada los saldos de cuentas inusuales o poco razonables. Por ejemplo, un saldo de crédito en provisiones indica que ha ocurrido un error. Además, a menudo éste se descubre cuando se quejan las partes afectadas por la transacción errónea. Por ejemplo, es probable que un empleado reclame por un cheque de nómina incorrecto.

Las transacciones que se registran de manera incorrecta se corrigen en los sistemas de contabilidad computarizados mediante la eliminación de los asientos equivocados y su reemplazo por los correctos. Cuando se elimina una transacción en un sistema computarizado, de manera automática también se eliminan los pases al libro mayor de las cuentas. Esto también descarta el efecto del asiento erróneo en las cuentas. O bien, se pueden emplear asientos para corregir errores, tal como se describe en el capítulo 2.

En esta sección se ejemplificaron transacciones de ingresos y cobro de efectivo de NetSolutions con el uso del software de contabilidad QuickBooks®. Es posible ofrecer ejemplos similares de transacciones de compras y pago en efectivo. Un ejemplo completo de un sistema de contabilidad computarizado está más allá del alcance de este libro. Sin embargo, este capítulo aporta bases firmes para aplicar los conceptos de un sistema de contabilidad tanto en un sistema manual como en uno computarizado.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

FRAUDE EN LÍNEA

Los fraudes significaron más de \$3,600 millones de dólares en pérdidas en e-commerce en 2007, alrededor de 1.4% de todos los ingresos en línea. Como resultado, los detallistas en línea emplean verificación de direcciones y códigos de seguridad de tarjeta de crédito como medidas de protección adicionales. La verificación de direcciones

coteja la del cliente con la dirección en el archivo de la compañía de tarjetas de crédito, mientras que el código de seguridad es el código adicional de cuatro dígitos diseñado para reducir las transacciones ficticias con los plásticos.

Fuente: 9th Annual CyberSource fraud survey, CyberSource, 13 de noviembre de 2007.



5

Describir las características básicas de e-commerce.



Una tendencia nueva es hacia las soluciones de *software* de un proveedor de servicios de aplicaciones (ASP, por sus siglas en inglés: *application service provider*) donde el sistema de contabilidad es administrado y distribuido a través de Internet por un tercero. Bajo este modelo, el *software* se "renta", mientras que la mayor parte del análisis, diseño e implementación son aportados por el vendedor del ASP.

E-commerce

La US Census Bureau indica que las ventas del e-commerce crecen a una tasa de 21% anual y superan los \$120,000 millones en ventas detallistas. Esto representa más de 3% de todas las ventas al menudeo.¹ El uso de Internet para efectuar transacciones de negocios se denomina **e-commerce**. Cuando las transacciones son entre una compañía y un consumidor, se llama e-commerce B2C (*business-to-consumer*). Algunas compañías que se dedican al e-commerce B2C son [Amazon.com](#), [Priceline.com Inc.](#) y [Dell Inc.](#).

Los negocios B2C permiten a los consumidores comprar y recibir artículos en su hogar en lugar de acudir a una tienda. Por ejemplo, [Whirlpool Corporation](#) ofrece a sus clientes usar su sitio web para comprar aparatos, elegir los colores y otras características. Después de pagar con una tarjeta de crédito, los clientes reciben el aparato desde la fábrica de Whirlpool.

Cuando se efectúan transacciones entre dos compañías, se considera e-commerce B2B (*business-to-business*). Algunas empresas que se dedican al e-commerce B2B son [Cisco Systems, Inc.](#), un fabricante de equipo para Internet, y [Bristol-Myers Squibb Company \(BMS\)](#), un gran laboratorio farmacéutico. Por ejemplo, BMS utiliza el e-commerce para comprar provisiones y equipo a sus proveedores. Este medio optimiza las compras y pagos, pues automatiza las transacciones y elimina el papeleo. BMS declara más de \$90 millones en ahorros al publicar su ciclo de compras/pagos en Internet.

La red crea oportunidades para mejorar la velocidad y eficiencia de las transacciones. Muchas compañías han comprendido los beneficios de utilizar el e-commerce del modo mencionado. Las siguientes son tres áreas adicionales donde Internet se utiliza para propósitos de negocios.

1. **Administración de la cadena de proveedores** (SCM, por sus siglas en inglés: *supply chain management*). Aplicaciones de Internet para planificar y coordinar a los proveedores.
2. **Administración de las relaciones con el cliente** (CRM, por sus siglas en inglés: *customer relationship management*). Aplicaciones de internet para planificar y coordinar el marketing y el esfuerzo de ventas.
3. **Administración del ciclo de vida de un producto** (PLM, por sus siglas en inglés: *product life-cycle management*). Aplicaciones de Internet para planificar y coordinar el proceso de desarrollo y diseño de un producto.

El e-commerce también proporciona oportunidades para efectuar procesos de negocios con rapidez a costos menores. Se introducen nuevas aplicaciones para Internet en forma continua, conforme este medio se convierte en un método preferente para hacer negocios.

¹ Ventas al menudeo en Estados Unidos estimadas trimestralmente: totales y e-commerce, U.S. Census Bureau, 18 de mayo de 2007.

Análisis e interpretación financiera

A menudo, los sistemas de contabilidad emplean computadoras para reunir, clasificar, resumir y reportar información financiera y operaciones en muchos modos diferentes. Uno de ellos es reportar los ingresos ganados por diferentes *segmentos* de un negocio. El segmento de un negocio puede incluir regiones, productos o servicios, o clientes. Por ejemplo, **Delta Airlines** emplea el sistema de contabilidad para determinar el importe de los ingresos ganados por diferentes regiones, los cuales se presentan a continuación a partir de las notas a sus estados financieros.

	2006 (en millones)	2005 (en millones)
América del Norte	\$ 12,931	\$ 13,030
Transatlántico	2,997	2,225
Transpacífico	164	150
América Latina	1,079	756
Ingresos totales	<u>\$ 17,171</u>	<u>\$ 16,191</u>

Esta información regional sirve para efectuar un análisis horizontal que emplee 2005 como el año base, tal como se indicó en el capítulo 2, de la manera siguiente:

	2006 (en millones)	2005 (en millones)	Aumento (disminución)	
			Importe	Porcentaje
América del Norte	\$ 12,931	\$ 13,030	\$ (99)	-0.8%
Transatlántico	2,997	2,225	742	32.9
Transpacífico	164	150	14	9.3
América Latina	<u>1,079</u>	<u>756</u>	<u>323</u>	<u>42.7</u>
Ingresos totales	<u>\$ 17,171</u>	<u>\$ 16,191</u>	<u>\$ 980</u>	<u>6.1</u>

A partir de este análisis se observa que Delta Air Lines aumentó los ingresos totales en 6.1% de 2005 a 2006. Sin embargo, este incremento provino principalmente de aumentos en los ingresos de los segmentos Transatlántico (32.9%) y América Latina (42.7%). En realidad, los ingresos locales de América del Norte declinaron durante el periodo.

Además, también puede aplicarse un análisis vertical igual al que se presentó en el capítulo 3 sobre la información de los segmentos del modo siguiente.

	2006		2005	
	Importe (en millones)	Porcentaje	Importe (en millones)	Porcentaje
América del Norte	\$ 12,931	75.3%	\$ 13,030	80.5%
Transatlántico	2,997	17.4	2,225	13.9
Transpacífico	164	1.0	150	0.9
América Latina	<u>1,079</u>	<u>6.3</u>	<u>756</u>	<u>4.7</u>
Ingresos totales	<u>\$ 17,171</u>	<u>100.0%</u>	<u>\$ 16,191</u>	<u>100.0%</u>

Este análisis muestra que los ingresos por los vuelos en América del Norte declinaron de 80.5% de los ingresos totales en 2005 a 75.3% de los ingresos totales en 2006. Los ingresos de los segmentos Transatlántico y América Latina como porcentaje de los ingresos totales aumentaron durante el periodo de dos años. La integración de los dos análisis indica que Delta obtiene beneficios del crecimiento de los ingresos en los mercados Transatlántico y de América Latina.



De un vistazo 5

1

Definir y describir un sistema de contabilidad

Puntos clave

Un sistema de contabilidad está compuesto por los métodos y procedimientos desarrollados para reunir, clasificar, resumir y reportar la información financiera de un negocio. Los tres pasos a través de los cuales evoluciona un sistema de contabilidad son: 1) análisis de las necesidades de información; 2) diseño del sistema, y 3) implementación del diseño del sistema.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir un sistema de contabilidad.
- Describir los tres pasos para diseñar un sistema de contabilidad: 1) análisis; 2) diseño, y 3) implementación.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



2

Registrar transacciones en el libro diario y efectuar pases al libro mayor en un sistema de contabilidad manual que utilice libros mayores auxiliares y libros diarios especiales

Puntos clave	Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<p>Los libros mayores auxiliares sirven para conservar registros separados de los clientes y los acreedores (distribuidores). Una cuenta de control resume las cuentas de un libro mayor auxiliar. La suma del libro mayor auxiliar debe coincidir con el saldo en la cuenta de control relacionada.</p> <p>Los libros diarios especiales resumen con eficacia un gran número de transacciones similares del siguiente modo:</p> <p>El libro diario de ingresos se emplea para registrar la venta de servicios a crédito.</p> <p>El libro diario de cobros de efectivo sirve para registrar el cobro de cuentas de clientes y otros cobros de efectivo.</p> <p>El libro diario de compras se usa para registrar las compras a crédito.</p> <p>El libro diario de pagos en efectivo se usa para registrar los pagos de las cuentas de acreedores y otros pagos en efectivo.</p>	<ul style="list-style-type: none">Definir las cuentas de un libro mayor auxiliar para los clientes y los acreedores.Preparar un libro diario de ingresos y pasar al libro mayor los servicios proporcionados a crédito a las cuentas de los clientes individuales y a la cuenta de control de cuentas por cobrar.Preparar un libro diario de cobros de efectivo y pasar al libro mayor los cobros a las cuentas de los clientes individuales y a la cuenta de control de cuentas por cobrar.Preparar un libro diario de compras y pasar al libro mayor los importes adeudados a las cuentas de los acreedores individuales y a la cuenta de control de cuentas por pagar.Preparar un libro diario de pagos en efectivo y pasar al libro mayor los importes pagados a las cuentas de los acreedores individuales y a la cuenta de control de cuentas por pagar.	5-1 5-2 5-3 5-4	5-1A, 5-1B 5-2A, 5-2B 5-3A, 5-3B 5-4A, 5-4B

3

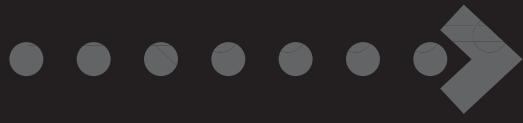
Describir y dar ejemplos de otros libros mayores auxiliares y libros diarios especiales modificados

Puntos clave	Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<p>Se pueden conservar libros mayores auxiliares para diversas cuentas, como activos fijos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Los libros diarios especiales se modifican mediante la adición de columnas para las transacciones que ocurren con frecuencia.</p>	<ul style="list-style-type: none">Preparar libros diarios especiales modificados que incorporen columnas adicionales para las transacciones que ocurren con frecuencia.	5-5	5-5A, 5-5B

4

Describir y dar ejemplos del uso de un sistema de contabilidad computarizado

Puntos clave	Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<p>Los sistemas de contabilidad computarizados son similares a los sistemas manuales. Sus principales ventajas son el registro y el pase al libro mayor de las transacciones de manera simultánea, un alto grado de exactitud y la oportunidad de los reportes.</p>	<ul style="list-style-type: none">Distinguir entre un sistema de contabilidad computarizado y uno manual.Ejemplificar transacciones de ingresos y cobro de efectivo mediante QuickBooks®.		



5

Describir las características básicas de e-commerce

Puntos clave

El uso de Internet para efectuar transacciones de negocios se denomina *e-commerce*. El e-commerce B2C se refiere a transacciones en la Web entre un negocio y un consumidor, mientras que el e-commerce B2B involucra las transacciones entre empresas. El e-commerce más elaborado implica planificar y coordinar a proveedores, consumidores y diseño de productos.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir e-commerce y describir las tendencias principales que lo afectan.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

controles internos (203)
cuenta de control (203)
e-commerce (222)
factura (206)
libro diario de cobros de efectivo (208)
libro diario de compras (211)

libro diario de ingresos (205)
libro diario de pagos en efectivo (214)
libro diario general (205)
libro mayor auxiliar (203)
libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar (203)

libro mayor auxiliar de cuentas por pagar (203)
libro mayor general (203)
libros diarios especiales (204)
sistema de contabilidad (202)

Las siguientes son transacciones seleccionadas de O'Malley Co. del mes de mayo.

- a) Mayo 1 Emitió el cheque No. 1001 como pago de la renta durante mayo, \$1,200.
- b) 2 Compró insumos de oficina a crédito de McMillan Co., \$3,600.
- c) 4 Emitió el cheque No. 1003 en pago del flete de las provisiones que compró el 2 de mayo, \$320.
- d) 8 Proporcionó servicios a crédito a Waller Co., factura No. 51, \$4,500.
- e) 9 Emitió el cheque No. 1005 por compra de insumos de oficina, \$450.
- f) 10 Recibió efectivo por la venta al costo de insumos de oficina a los empleados, \$120.
- g) 11 Compró equipo de oficina a crédito a Fender Office Products, \$15,000.
- h) 12 Emitió el cheque No. 1010 como pago de la compra de provisiones a McMillan Co. el 2 de mayo, \$3,600.
- i) 16 Proporcionó servicios a crédito a Riese Co., factura No. 58, \$8,000.
- j) 18 Recibió \$4,500 de Waller Co. como pago de la factura del 8 de mayo.
- k) 20 Invirtió efectivo adicional en el negocio, \$10,000.
- l) 25 Proporcionó servicios al contado, \$15,900.
- m) 30 Emitió el cheque No. 1040 por retiro de efectivo para uso personal, \$1,000.
- n) 30 Emitió el cheque No. 1041 como pago de las facturas del servicio eléctrico y agua, \$690.
- o) 30 Emitió el cheque No. 1042 como pago de sueldos a los empleados de oficina y de ventas durante mayo, \$15,800.
- p) 31 Registró en el libro diario asientos de ajuste de la hoja de trabajo del año fiscal que concluye el 31 de mayo.

O'Malley Co. utiliza un libro diario de ingresos, un libro diario de cobros de efectivo, un libro diario de compras, un libro diario de pagos en efectivo y un libro diario general. Además, emplea libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

Instrucciones

1. Indique el libro diario en el cual se debe registrar cada una de las transacciones anteriores, de la *a*) a la *p*).
2. Indique si una cuenta en los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar o cuentas por pagar sería afectada por cada una de las transacciones anteriores.
3. Registre en el libro diario las transacciones *b), c), d), h) y j)* en los libros diarios adecuados.

Solución

1. Libro diario	2. Libro mayor auxiliar
<i>a)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>b)</i> Libro diario de compras	Libro mayor de cuentas por pagar
<i>c)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>d)</i> Libro diario de ingresos	Libro mayor de cuentas por cobrar
<i>e)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>f)</i> Libro diario de cobros de efectivo	
<i>g)</i> Libro diario de compras	Libro mayor de cuentas por pagar
<i>h)</i> Libro diario de pagos en efectivo	Libro mayor de cuentas por pagar
<i>i)</i> Libro diario de ingresos	Libro mayor de cuentas por cobrar
<i>j)</i> Libro diario de cobros de efectivo	Libro mayor de cuentas por cobrar
<i>k)</i> Libro diario de cobros de efectivo	
<i>l)</i> Libro diario de cobros de efectivo	
<i>m)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>n)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>o)</i> Libro diario de pagos en efectivo	
<i>p)</i> Libro diario general	
3.	

Transacción b)

Libro diario de compras							
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones de oficina Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
May. 2	McMillan Co.		3,600	3,600			

Transacciones c) y h)

Libro diario de pagos en efectivo						
Fecha	No. Ch.	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Otras cuentas Db	Cuentas por pagar Db	Efectivo Cr
May. 4 12	1003 1010	Gastos por flete McMillan Co.		320	3,600	320 3,600

Transacción d)

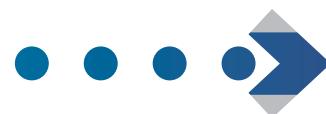
Libro diario de ingresos					
Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr	
May. 8	51	Waller Co.		4,500	

Transacción j)

Libro diario de cobros en efectivo					
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Otras cuentas Cr	Cuentas por pagar Cr	Efectivo Db
May. 18	Waller Co.			4,500	4,500



1. El paso inicial en el proceso de desarrollo de un sistema de contabilidad se llama:
 - A. Análisis.
 - B. Diseño.
 - C. Implementación.
 - D. Retroalimentación.
2. Las políticas y los procedimientos que aplica la administración para evitar el mal uso de los activos, confirmar una información de negocios precisa y asegurar el cumplimiento de las leyes y reglamentos se llaman:
 - A. Controles internos.
 - B. Análisis de sistemas.
 - C. Diseño de sistemas.
 - D. Implementación de sistemas.
3. Un pago en efectivo por la compra de servicios debe registrarse en el:
 - A. Libro diario de compras.
4. Cuando existe un número grande de cuentas individuales con una característica común, se acostumbra ponerlas en un libro mayor separado llamado:
 - A. Libro mayor auxiliar.
 - B. Libro mayor de acreedores.
 - C. Libro mayor de cuentas por pagar.
 - D. Libro mayor de cuentas por cobrar.
5. ¿Cuáles de los siguientes conceptos se usarían en un sistema de contabilidad computarizado?
 - A. Libros diarios especiales.
 - B. Cuentas de control de cuentas por cobrar.
 - C. Forma de factura electrónica.
 - D. Pases de final del mes al libro mayor general.



1. ¿Por qué una compañía debe mantener libros mayores de cuentas por cobrar separados para cada cliente, en contraste con mantener un solo libro mayor de cuentas por cobrar para todos ellos?
2. ¿Cuáles son las ventajas principales de emplear libros diarios especiales?
3. Al registrar 400 transacciones por honorarios devengados a crédito durante un solo mes, ¿cuántas veces sería necesario escribir honorarios devengados: a) si cada transacción que incluye honorarios devengados se registra individualmente en un libro diario general con dos columnas; b) si cada transacción por honorarios devengados se registra en un libro diario de ingresos?

4. ¿Cuántos pases al libro mayor a honorarios devengados durante el mes se requerirían en la revelación 3 si se aplicara el procedimiento descrito en la opción *a*); y si se utilizara el procedimiento descrito en la opción *b*)?
5. Durante el mes en curso ocurrieron los errores siguientes en el registro de transacciones en el libro diario de compras o al pasarlas al libro mayor.
 - a)* Una factura por \$1,875 de provisiones de Kelly Co. se registró como recibida de Kelley Co., otro proveedor.
 - b)* Un crédito de \$420 para Blackstone Company se pasó como \$240 en el libro mayor auxiliar.
 - c)* Una factura por equipo de \$4,800 se registró como \$4,000.
 - d)* La columna cuentas por pagar del libro diario de compras se sobreagregó por \$3,600.

¿Cómo llamaría cada error la atención del tenedor de libros, que no sea por un descubrimiento fortuito?
6. Sin advertirlo, las columnas cuentas por pagar y efectivo del libro diario de pagos en efectivo se sobrevaluaron en \$900 al final del mes. *a)* Si se supone que no ocurrieron otros errores en los registros o en los pases al libro mayor, ¿el error hará que sean desiguales los totales de la balanza de comprobación? *b)* ¿El libro mayor de acreedores coincidirá con la cuenta de control de cuentas por pagar?
7. Asumiendo que se utilizan un libro diario general con dos columnas, un libro diario de compras y un libro diario de pagos en efectivo iguales a los de este capítulo, indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes.
 - a)* Compras de insumos de oficina a crédito.
 - b)* Compra de provisiones al contado.
 - c)* Compra de equipo de tienda a crédito.
 - d)* Pago en efectivo a la cuenta de un acreedor.
 - e)* Pago en efectivo por insumos de oficina.
8. ¿Qué es una forma electrónica y cómo se utiliza en un sistema de contabilidad computarizado?
9. ¿Los sistemas computarizados utilizan cuentas de control para verificar la exactitud de las cuentas auxiliares?
10. ¿Qué le sucede al libro diario especial en un sistema de contabilidad computarizado que utiliza formas electrónicas?
11. ¿En qué forma e-commerce puede mejorar el ciclo ingresos/cobros?

Ejercicios prácticos



EP 5-1A

Libro diario de ingresos

obj. 2

EE 5-1 p. 208

Las siguientes transacciones de ingresos ocurrieron durante febrero.

- Feb. 6 Elaboró la factura No. 78 para Howard Co. por servicios proporcionados a crédito, \$490.
 9 Preparó la factura No. 79 para Hitchcock Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$240.
 15 Elaboró la factura No. 80 para David Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$515.

Registre estas tres transacciones en el formato de libro diario de ingresos siguiente.

Libro diario de ingresos				
Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr

EP 5-1B

Libro diario de ingresos

obj. 2

EE 5-1 p. 208

Las siguientes transacciones de ingresos se efectuaron durante agosto.

- Ago. 7 Elaboró la factura No. 121 para Lincoln Co. por servicios proporcionados a crédito, \$5,410.
 15 Preparó la factura No. 122 para Triple A Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$2,360.
 21 Elaboró la factura No. 123 para Bailey Co. por servicios proporcionados a crédito, \$4,140.

Registre estas tres transacciones en el siguiente formato de libro diario de ingresos.

Libro diario de ingresos				
Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr

EP 5-2A

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar

Obj. 2

EE 5-2 p. 211

La siguiente cuenta muestra los débitos (debe) y los créditos (haber) de dos transacciones.

NOMBRE *XTREME Products Inc.*
 DIRECCIÓN *46 W. Main St.*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
Mar. 1	Saldo	✓			1,200
10	Factura 127	I29	920		2,120
19	Factura 106	CE52		690	1,430

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EP 5-2B

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar

Obj. 2

EE 5-2 p. 211

En la cuenta de este cliente se presentan los débitos (debe) y los créditos (haber) de dos transacciones.

NOMBRE *Airwave Communications Inc.*
 DIRECCIÓN *76 Oak Ridge Rd.*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
May. 1	Saldo	✓			280
14	Factura 564	CE92		125	155
22	Factura 527	I127	90		245

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EP 5-3A

Libro diario de compras

Obj. 2

EE 5-3 p. 213

Las siguientes transacciones de compras de Rehoboth Inc. ocurrieron durante octubre.

Oct. 4 Compró insumos de oficina por \$105, a crédito, a Office-to-Go Inc.

16 Compró equipo de oficina por \$2,460, a crédito, a Zell Computer Inc.

23 Adquirió insumos de oficina por \$190, a crédito, a Office Mate Inc.

Registre estas transacciones en el formato de libro diario de compras siguiente:

Libro diario de compras						
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Insumos de oficina Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor Importe

EP 5-3B

Libro diario de compras

Obj. 2

EE 5-3 p. 213

Las siguientes transacciones de compras de Amy's Catering Service ocurrieron durante mayo.

May. 11 Compró provisiones para fiestas por \$420, a crédito, a Party Zone Supplies Inc.

19 Compró provisiones para fiestas por \$290, a crédito, a Party Time Supplies Inc.

21 Compró muebles de oficina por \$2,160, a crédito, a Office Space Inc.

Registre estas transacciones en el formato de libro diario de compras siguiente.

Libro diario de compras						
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones para fiestas Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor Importe

EP 5-4A

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

Obj. 2

EE 5-4 p. 217

En la cuenta del siguiente proveedor (acreedor) se presentan los débitos (debe) y créditos (haber) de dos transacciones.

NOMBRE *Carnation Inc.*
 DIRECCIÓN *5000 Grand Ave.*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
Nov. 1	Saldo	✓			92
11	Factura 128	PE71	47		45
18	Factura 139	C43		88	133

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EP 5-4B

LIBRO D

Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

obj. 2

EE 5-4 p. 217

NOMBRE *Da Vinci Computer Services Inc.*
DIRECCIÓN *2199 Technology Avenue*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
Jul. 1	Saldo	✓			9,400
19	Factura 75	C21		3,520	12,920
21	Factura 43	PE46	5,960		6,960

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EP 5-5A

Libro diario de ingresos modificado

obj. 3

EE 5-5 p. 218

El estado de Ohio aplica 5.5% de impuestos a las ventas. Buckeye Services Inc., una compañía local, realizó dos transacciones de ingresos.

- Ago. 7 Elaboró la factura No. 121 para Manly Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$1,200, más impuestos a las ventas.

21 Emitió la factura No. 122 para Tel Optics Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$2,200, más impuestos a las ventas.

Registre estas transacciones en un libro diario de ingresos mediante el formato siguiente:

EP 5-5B

Libro diario de ingresos modificado

obi_3

EE 5-5 p. 218

Armor Security Services Inc. ofrece servicios de seguridad comercial y residencial a crédito. A continuación se identifican dos de sus transacciones.

- Dic. 1 Emitió la factura No. 862 para Matrix Inc. por servicios de seguridad proporcionados a crédito, \$425.

3 Emitió la factura No. 863 para James Lawhorn, un cliente residencial, por servicios proporcionados a crédito, \$85.

Registre estas transacciones en un libro diario de ingresos mediante el formato siguiente:

Libro diario de ingresos

Libro diario de ingresos					
	No.	Ref.	Cuentas por	Honorarios	Honorarios
Fecha	factura	libro mayor	cobrar Db	devengados Comercial Cr	devengados Residencial Cr



EJ 5-1

LO 3-1 Identificación de los pases al libro mayor del libro diario de ingresos

ohi_2

Por medio del siguiente libro diario de ingresos de Alpha Services Inc., identifique si cada una de las referencias de pase, indicada con una letra, representa: 1) un pase a las cuentas del libro mayor general, o 2) un pase a las cuentas del libro mayor auxiliar.

Libro diario de ingresos

LIBRO diario de ingresos					
	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db. Honorarios devengados Cr.	
Fecha					
2010					
Nov. 1	112	Environmental Safety Co.	a)	\$ 2,625	
10	113	Jenkins Co.	b)	1,050	
18	114	Eco-Systems	c)	1,600	
27	115	TEK Corp.	d)	965	
30					<u>\$ 6,240</u>
					e)

EJ 5-2**Libro mayor de cuentas por cobrar****obj. 2**

✓ d) Cuentas por cobrar totales: \$6,860

Con base en la información que se presenta en el ejercicio 5-1, suponga que los saldos iniciales de las cuentas de clientes eran cero, excepto la de TEK Corp., que tenía un saldo inicial de \$620. Además, no hubo cobros durante el periodo.

- Prepare una cuenta T de cuentas por cobrar y cuentas T de las cuatro cuentas necesarias en el libro mayor de clientes.
- Haga pases a las cuentas T.
- Determine los saldos de las cuentas.
- Prepare un libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar al 30 de noviembre de 2010.

EJ 5-3**Identificación de los libros diarios****obj. 2**

Suponiendo que se emplean un libro diario general (de propósito general) con dos columnas, un libro diario de ingresos y un libro diario de cobros de efectivo iguales a los que se presentan en el ejemplo correspondiente de este capítulo, indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes:

- Cobros de efectivo por ventas de equipo de oficina.
- Ventas de insumos de oficina a crédito, al costo, a un negocio vecino.
- Provisión de servicios al contado.
- Cierre de cuenta de retiro al final del año.
- Ajuste para registrar los sueldos devengados al final del año.
- Recibo de reembolso de efectivo por pago excesivo de impuestos.
- Recibo de efectivo de una cuenta pendiente de pago de un cliente.
- Recibo de efectivo por renta.
- Inversión de efectivo adicional en el negocio por parte del propietario.
- Entrega de servicios a crédito.

EJ 5-4**Identificación de los libros diarios****obj. 2**

Asumiendo que se emplean un libro diario general (de propósito general) con dos columnas, un libro diario de compras y un libro diario de pagos de efectivo iguales a los que se presentan en el ejemplo de este capítulo, indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes:

- Pago en forma anticipada de seis meses de renta.
- Ajuste para registrar la depreciación al final del mes.
- Ajuste para registrar el seguro pagado por anticipado al final del mes.
- Compra al contado de equipo de oficina.
- Pago en forma anticipada de una póliza de seguro contra incendio por un año para la oficina.
- Compras al contado de insumos de oficina.
- Ajuste para registrar sueldos devengados al final del periodo.
- Ajuste para registrar la renta pagada por anticipado al final del mes.
- Compra de insumos de oficina a crédito.
- Compra de servicios a crédito.
- Compra de una computadora para la oficina a crédito.

EJ 5-5**Identificación de las transacciones en el libro mayor de cuentas por cobrar****obj. 2**

La cuenta de este cliente presenta los débitos (debe) y los créditos (haber) de tres transacciones relacionadas, tomadas del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.

NOMBRE *Insite Design*
 DIRECCIÓN 1319 Elm Street

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Nov. 3		I36	740		740
6		LD11		80	660
13		CE47		660	—

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EJ 5-6

Preparación de los asientos en un libro diario de ingresos

obj. 2

Patton Services Company realizó las transacciones siguientes durante el mes de junio.

- Jun. 2 Elaboró la factura No. 201 para Thomas Corp. por servicios prestados a crédito, \$290.
 3 Elaboró la factura No. 202 para Mid States Inc. por servicios proporcionados a crédito, \$410.
 12 Preparó la factura No. 203 para Thomas Corp. por servicios prestados a crédito, \$145.
 22 Elaboró la factura No. 204 para Parker Co. por servicios prestados a crédito, \$605.
 28 Cobró la factura No. 201 a Thomas Corp.

- a) Prepare un libro diario de ingresos con los encabezados siguientes para registrar las transacciones de ingresos de junio de Patton Services Company.

Libro diario de ingresos

Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr
-------	-------------	--------------------	------------------	--

- b) ¿Cuál es el importe total pasado a la cuenta control de cuentas por cobrar y a las cuentas de honorarios devengados desde el libro diario de ingresos durante junio?
 c) ¿Cuál es el saldo al 30 de junio de la cuenta del cliente Thomas Corp. bajo el supuesto de un saldo de cero el 1 de junio?

EJ 5-7

Pases al libro mayor de un libro diario de ingresos

obj. 2

El libro diario de ingresos de Hi Performance Consulting Inc. se detalla a continuación. La cuenta de control de cuentas por cobrar tiene un saldo al 1 de febrero de 2010 de \$1,050, el cual consiste en un importe adeudado por Arnott Co. No hubo cobros durante febrero.

Libro diario de ingresos

Página 12

Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr
2010				
Feb. 4	355	Brown Co.		2,430
9	356	Life Star Inc.		3,640
16	357	Arnott Co.		1,710
22	359	Brown Co.		2,650
				<u>10,430</u>

- a) Prepare una cuenta T para las cuentas de los clientes de cuentas por cobrar.
 b) Pase al libro mayor las transacciones del libro diario de ingresos a las cuentas de los clientes, y determine sus saldos finales.
 c) Prepare cuentas T para las cuentas de control de cuentas por cobrar y honorarios devengados. Pase al libro mayor los totales de control a las dos cuentas y determine los saldos finales.
 d) Verifique la igualdad de la suma de los saldos de las cuentas de clientes y los saldos de la cuenta de control de cuentas por cobrar.

EJ 5-8

Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar

obj. 2



✓ Saldo de cuentas por cobrar, 30 de abril: \$5,740

A continuación se presentan los libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo de Eclipse Productions, Inc. La cuenta de control de cuentas por cobrar tiene un saldo al 1 de abril de 2010 de \$4,710, el cual constituye un importe adeudado por Best Studios Inc.

Libro diario de ingresos

Página 16

Fecha	No. factura	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar Db/ honorarios devengados Cr
2010				
Abr. 6	1	Crown Broadcasting Co.	✓	1,400
14	2	Gold Coast Media Inc.	✓	5,500
22	3	Crown Broadcasting Co.	✓	2,450
27	4	Best Studios Inc.	✓	1,250
28	5	Alpha Communications Inc.	✓	2,040
30				<u>12,640</u>
				(12) (41)

Libro diario de cobros de efectivo					Página 36
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Honorarios devengados Cr	Cuentas por cobrar Cr	Efectivo Db
2010					
Abr. 6	Best Studios Inc.	✓	—	4,710	4,710
11	Honorarios devengados		3,200		3,200
18	Crown Broadcasting Co.	✓	—	1,400	1,400
28	Gold Coast Media Inc.	✓	—	5,500	5,500
30			<u>3,200</u>	<u>11,610</u>	<u>14,810</u>
			(41)	(12)	(11)

Prepare el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, y determine que el total coincida con el saldo final de la cuenta de control de cuentas por cobrar.

EJ 5-9

Libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo

obj. 2

Las siguientes son las transacciones relacionadas con los ingresos y cobros de efectivo efectuados por Tex Max Inc. durante el mes de marzo de 2010.

- Marzo 2 Emitió factura No. 512 para Browne Co., \$820.
- 4 Recibió efectivo de CMI Inc., de su cuenta pendiente de pago, por \$195.
- 8 Emitió factura No. 513 para Gabriel Co., \$265.
- 12 Emitió factura No. 514 para Deacon Inc., \$690.
- 19 Recibió efectivo de Deacon Inc., de su cuenta pendiente de pago, por \$610.
- 22 Emitió factura No. 515 para Electronic Central Inc., \$150.
- 27 Recibió efectivo de Marshall Inc. por servicios prestados, \$90.
- 29 Recibió efectivo de Browne Co. por factura del 2 de marzo.
- 31 Recibió efectivo de McCleary Co. por servicios prestados, \$75.

Prepare el libro diario de ingresos de una sola columna y un libro diario de cobros de efectivo para registrar estas transacciones. Utilice los encabezados de columna siguientes para el libro diario de cobros de efectivo: honorarios devengados Cr., cuentas por cobrar Cr., y efectivo Db. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor para indicar cuándo debe pasarse al libro mayor en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.

EJ 5-10

Libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo

obj. 2

✓ Total del libro diario de ingresos: \$10,660

Leo Corp. tiene \$2,050 en el saldo del 1 de octubre de la cuenta de cuentas por cobrar, formado por \$940 de Charles Co. y \$1,110 de Tower Co. Las siguientes son las transacciones relacionadas con los ingresos y los cobros de efectivo efectuadas por Leo Corp. durante octubre de 2010.

- Octubre 3 Emitió factura No. 622 por servicios proporcionados a Phillips Corp., \$2,150.
- 5 Recibió efectivo de Charles Co., de su cuenta pendiente de pago, por \$940.
- 10 Emitió factura No. 623 por servicios prestados a Sunstream Aviation Inc., \$3,720.
- 15 Recibió efectivo de Tower Co., de su cuenta pendiente de pago, por \$1,110.
- 18 Emitió factura No. 624 por servicios prestados a Amex Services Inc., \$2,600.
- 23 Recibió efectivo de Phillips Corp. por factura No. 622.
- 28 Emitió factura No. 625 para Tower Co., por servicio a crédito, por \$2,190.
- 30 Recibió efectivo de Rogers Co. por servicios proporcionados, \$90.

- Prepare el libro diario de ingresos de una sola columna y un libro diario de cobros de efectivo para registrar estas transacciones. Utilice los siguientes encabezados de columna en el libro diario de cobros de efectivo: honorarios devengados Cr., cuentas por cobrar Cr., y efectivo Db. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor para indicar cuándo debe pasarse al libro mayor en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
- Prepare el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar al 31 de octubre de 2010. Verifique que los totales del libro auxiliar de cuentas por cobrar sean iguales al saldo de la cuenta de control de cuentas por cobrar al 31 de octubre de 2010.

EJ 5-11**Identificación de los pases del libro diario de compras al libro mayor**

Por medio del libro diario de compras siguiente, identifique cada una de las referencias de pase al libro mayor, indicada por una letra, y represente: 1) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor general; 2) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor auxiliar, o 3) que no se requiere un pase al libro mayor.

obj. 2**Libro diario de compras****Página 49**

Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones de tienda Db	Insumos de oficina Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
2010								
Sep. 4	Amex Supply Co.	a)	4,000		4,000			
6	Coastal Equipment Co.	b)	5,325			Equipo de almacén	c)	5,325
11	Almacén de oficina	d)	2,000			Equipo de oficina	e)	2,000
13	Taylor Products	f)	1,875	1,600	275			
20	Almacén de oficina	g)	6,000			Equipo de tienda	h)	6,000
27	Miller Supply Co.	i)	2,740	2,740				
30			<u>21,940</u>	<u>4,340</u>	<u>4,275</u>			<u>13,325</u>
			j)	k)	l)			m)

EJ 5-12**Identificación de los pases al libro mayor del libro diario de pagos en efectivo**

Por medio del libro diario de pagos en efectivo siguiente, identifique cada una de las referencias de pase al libro mayor, indicada por una letra, y represente: 1) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor general; 2) un pase a una cuenta del libro mayor auxiliar, o 3) que no se requiere un pase al libro mayor.

obj. 2**Libro diario de pagos en efectivo****Página 46**

Fecha	No. ch.	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Otras cuentas Db	Cuentas por pagar Db	Efectivo Cr
2010						
Ene. 3	611	Aquatic Systems Co.	a)		4,000	4,000
5	612	Gastos por servicios	b)	310		310
10	613	Renta pagada por anticipado	c)	3,200		3,200
17	614	Gastos de publicidad	d)	640		640
20	615	Flowers to Go, Inc.	e)		1,250	1,250
22	616	Equipo de oficina	f)	3,600		3,600
25	617	Insumos de oficina	g)	250		250
27	618	Evans Co.	h)		5,500	5,500
31	619	Gastos por sueldos	i)	<u>1,750</u>		<u>1,750</u>
31				<u>9,750</u>	<u>10,750</u>	<u>20,500</u>
				j)	k)	l)

EJ 5-13**Identificación de las transacciones en la cuenta del libro mayor de cuentas por pagar**

La cuenta acreedora siguiente presenta los débitos (debe) y los créditos (haber) de tres transacciones relacionadas que se tomaron del libro mayor de cuentas por pagar.

NOMBRE *Madison Co.*
DIRECCIÓN *101 W. Stratford Ave.*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Oct. 6		C39		11,900	11,900
11		LD12	300		11,600
16		PE56	11,600		—

Describa cada transacción e identifique el origen de cada pase al libro mayor.

EJ 5-14**Preparación de los asientos en un libro diario de compras**

Shield Security Company realizó estas transacciones durante el mes de noviembre.

- Nov. 4 Compró insumos de oficina a Office Universe Inc. a crédito, \$480.
 8 Compró equipo de oficina a Best Equipment Inc. a crédito, \$1,900.

obj. 2

- Nov. 12 Adquirió insumos de oficina a Office Universe Inc. a crédito, \$130.
 21 Compró insumos de oficina a Paper-to-Go Inc. a crédito, \$195.
 27 Pagó factura de la compra del 4 de noviembre a Office Universe Inc.

- a) Prepare el libro diario de compras con los encabezados siguientes para registrar las transacciones de compras de noviembre de Shield Security Company.

Libro diario de compras						
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Insumos de oficina Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor

- b) ¿Cuál es el importe total pasado al libro mayor a las cuentas de control de cuentas por pagar y de insumos de oficina desde el libro diario de compras durante noviembre?
 c) ¿Cuál es el saldo al 30 de noviembre de la cuenta del acreedor Office Universe Inc. si se supone un saldo de cero el 1 de noviembre?

EJ 5-15
Pases al libro mayor del libro diario de compras

obj. 2

✓ d) Total: \$3,650

Enseguida se exhibe el libro diario de compras de See-Thru Window Cleaners Inc. La cuenta de control de cuentas por pagar tiene un saldo al 1 de enero de 2010 de \$295 de un importe adeudado por Lawson Co. No se hicieron pagos de facturas de acreedores durante enero.

Libro diario de compras							Página 16
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones de limpieza Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
2010							
Ene. 4	Crystal Cleaning Supplies Inc.		375	375			
15	Lawson Co.		250	250			
21	Office Mate Inc.		2,400				
26	Crystal Cleaning Supplies Inc.		330	330			
31			<u>3,355</u>	<u>955</u>			<u>2,400</u>

- a) Prepare la cuenta T de las cuentas de los acreedores de cuentas por pagar.
 b) Pase al libro mayor las transacciones del libro diario de compras a las cuentas de acreedores, y determine sus saldos finales.
 c) Prepare cuentas T de las cuentas de control de cuentas por pagar y de la cuenta de provisiones de limpieza. Pase al libro mayor los totales de control de las dos cuentas, y determine sus saldos finales.
 d) Verifique la igualdad de la suma de los saldos de la cuenta de acreedores y el saldo de la cuenta de control de cuentas por pagar.

EJ 5-16
Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar



✓ Cuentas por pagar, 30 de abril: \$11,905

A continuación se presentan los diarios de pagos en efectivo y de compras de Natural Creation Landscaping Co. La cuenta de control de cuentas por pagar tiene un saldo al 1 de abril de 2010 de \$3,140, el cual consiste en un importe adeudado a Augusta Sod Co.

Libro diario de pagos en efectivo							Página 31
Fecha	No. ch.	Débito a la cuenta	Ref. libro mayor	Otras cuentas Db	Cuentas por pagar Db	Efectivo Cr	
2010							
abr. 4	203	Augusta Sod Co.	✓		3,140	3,140	
5	204	Gastos por servicios	54	410		410	
15	205	Kimble Lumber Co.	✓		5,135	5,135	
27	206	Schott's Fertilizer	✓		910	910	
30				<u>410</u>	<u>9,185</u>	<u>9,595</u>	
				<u>(✓)</u>	<u>(21)</u>	<u>(11)</u>	

Libro diario de compras**Página 22**

Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Cuentas por pagar Cr	Provisiones de jardinería Db	Otras cuentas Db	Ref. libro mayor	Importe
2010							
Abr. 3	Kimble Lumber Co.	✓	5,135	5,135			
7	Cooke Equipment Co.	✓	2,400			Equipo	18
14	Schott's Fertilizer	✓	910	910			
24	Augusta Sod Co.	✓	6,310	6,310			
29	Kimble Lumber Co.	✓	3,195	3,195			
30			<u>17,950</u>	<u>15,550</u>			
			(21)	(14)			<u>2,400</u> (✓)

Prepare el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar, y determine que el total coincide con el saldo final de la cuenta de control de cuentas por pagar.

EJ 5-17**Libros diarios de compras y pagos de efectivo****obj. 2**

✓ Libro diario de compras, cuentas por pagar, total: \$710

Los siguientes son las transacciones relacionadas con compras y pagos de efectivo efectuadas por Lake County Cleaning Services Inc. durante el mes de mayo de 2010.

- Mayo 1 Emitió cheque No. 57 a Liquid Klean Supplies Inc. como pago de cuenta, \$235.
 3 Compró provisiones de limpieza a crédito a Industrial Products Inc., \$140.
 8 Emitió cheque No. 58 para comprar equipo a Jefferson Equipment Sales, \$2,400.
 12 Compró provisiones de limpieza a crédito a Porter Products Inc., \$205.
 15 Emitió cheque No. 59 a Maryville Laundry Service como pago de cuenta, \$120.
 17 Compró provisiones a crédito a Liquid Klean Supplies Inc., \$265.
 20 Compró servicios de lavandería de Maryville Laundry Service a crédito, \$100.
 25 Emitió cheque No. 60 a Industrial Products Inc. como pago de la factura del 3 de mayo.
 31 Emitió cheque No. 61 como pago de sueldos, \$4,600.

Prepare un libro diario de compras y un libro diario de pagos en efectivo para registrar estas transacciones. Las formas de los diarios son similares a las que se presentaron en el texto. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor para indicar cuándo debe pasarse al libro mayor en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar. Lake County Cleaning Services Inc. emplea las cuentas siguientes:

Provisiones de limpieza	14
Equipo	18
Gastos por sueldos	51
Gastos por servicios de lavandería	53

EJ 5-18**Libros diarios de compras y de pagos de efectivo****obj. 2**

Happy Tails Inc. tiene \$615 en el saldo del 1 de diciembre de la cuenta de control de cuentas por pagar. Las siguientes son las transacciones relacionadas con compras y pagos en efectivo efectuadas por Happy Tails Inc. durante el mes de diciembre de 2010.

- Diciembre 4 Compró provisiones para mascotas a Best Friends Supplies Inc., a crédito, \$250.
 6 Emitió cheque No. 345 para Larimore Inc. como pago de cuenta, \$405.
 11 Compró provisiones para mascotas a Poddle Pals Inc., \$660.
 18 Emitió cheque No. 346 para Pets Mart Inc. como pago de cuenta, \$210.
 19 Compró equipo de oficina a Office Helper Inc., a crédito, \$2,000.
 23 Emitió cheque No. 347 a Best Friends Supplies Inc. en pago de la cuenta por la compra que realizó el 4 de diciembre.
 27 Compró provisiones para mascotas a Pets Mart Inc., a crédito, \$380.
 30 Emitió cheque No. 348 para Sanders Inc. por gastos de limpieza, \$50.

- a) Prepare el libro diario de compras y el libro diario de pagos en efectivo para registrar estas transacciones. Las formas de los diarios son similares a las que se presentan en el texto. Ponga una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor para indicar cuándo debe pasarse al libro mayor en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar. Happy Tails Inc. emplea las cuentas siguientes:

Equipo de oficina	13
Provisiones para mascotas	14
Gastos por limpieza	54

- b) Prepare el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2010. Compruebe que los totales del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar sean iguales al saldo de la cuenta de control de cuentas por pagar el 31 de diciembre de 2010.

EJ 5-19

Error en el libro mayor de cuentas por pagar y en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

obj. 2

Después de que Sierra Assay Services Inc. ha concluido todos los pasos al libro mayor de julio del año en curso (2010), la suma de los saldos en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar no coincidió con el saldo de \$36,950 de la cuenta de control del libro mayor general.

NOMBRE *C. D. Greer and Son*
DIRECCIÓN *972 S. Tenth Street*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Jul. 17		C30		3,750	3,750
27		C31		10,000	13,750

NOMBRE *Cheyenne Minerals Inc*
DIRECCIÓN *1170 Mattis Avenue*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Jul. 1	Saldo	✓			8,300
7		C30		5,800	14,200
12		LD7	300		13,900
20		PE23	5,800		8,100

NOMBRE *Cutler and Powell*
DIRECCIÓN *717 Elm Street*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Jul. 1	Saldo	✓			6,100
18		PE23	6,100		—
29		C31		9,100	9,100

NOMBRE *Perez Mining Co.*
DIRECCIÓN *1240 W. Main Street*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Jul. 1	Saldo	✓			4,750
10		PE22	4,750		—
17		C30		3,700	3,700
27		LD7	750		1,950

NOMBRE *Valley Power*
DIRECCIÓN *915 E. Walnut Street*

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo
2010					
Jul. 5		C30		3,150	3,150

Luego de suponer que el saldo de la cuenta de control de \$36,950 ha sido verificado como correcto: a) determine los errores en las cuentas anteriores, y b) prepare el reporte de libro diario auxiliar de cuentas por pagar (a partir del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar corregido).

EJ 5-20

Identificación de los pasos al libro mayor de los libros diarios especiales

obj. 2

Total Solutions Consulting Company realiza casi todas sus ventas y compras a crédito. Emplea los cinco libros diarios que se describieron en este capítulo (de ingresos, de cobros de efectivo, de compras, de pagos en efectivo y general). Identifique el libro diario que es más probable que utilice para registrar los pasos al libro mayor de las transacciones seleccionadas indicadas mediante una letra en las cuentas T de la página siguiente.

Efectivo			Renta pagada por anticipado		
a)	11,190	b)		c)	400
Cuentas por cobrar			Cuentas por pagar		
d)	12,410	e)	11,190	f)	6,500 g) 7,600
Insumos de oficina			Honorarios devengados		
h)	7,600			i)	12,410
Gastos por renta					
j)	400				

EJ 5-21**Libro diario de cobros de efectivo****obj. 2**

Para el libro diario de cobros de efectivo de una compañía de servicios pequeña se han sugerido los siguientes encabezados. Liste los errores que encuentre en ellos.

EJ 5-22**Libros diarios especiales modificados****obj. 2, 3**

✓ c) 2. \$1,113

Libro diario de cobros de efectivo						Página 12
Fecha	Crédito a la cuenta	Ref. libro mayor	Honorarios devengados Cr	Cuentas por cobrar Cr	Efectivo Cr	Otras cuentas Db

Steinway Technical Services Inc. fue establecida el 15 de junio de 2010. A continuación se listan los clientes a quienes proporcionó servicios técnicos durante el resto de ese mes. Estos clientes pagan a Steinway el importe indicado más 5% de impuesto a las ventas.

- Junio 16 Emitió factura No. 1 a A. Sommerfeld por \$360 más impuesto, a crédito.
- 19 Emitió factura No. 2 a R. Mendoza por \$160 más impuesto.
- 21 Emitió factura No. 3 a J. Knight por \$80 más impuesto.
- 22 Emitió factura No. 4 a D. Jeffries por \$140 más impuesto.
- 24 Proporcionó servicios a K. Sallinger, a cambio de provisiones de oficina que tienen un valor de \$100, más impuesto.
- 26 Emitió factura No. 5 a J. Knight por \$260 más impuesto.
- 28 Emitió factura No. 6 a R. Mendoza por \$60 más impuesto.

- a) Registre en el libro diario las transacciones de junio con la ayuda de un libro diario de ingresos con tres columnas y un libro diario general con dos columnas. Pase las cuentas de clientes al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, y anote el saldo inmediatamente después de registrar cada asiento.
- b) Pase al libro mayor del libro diario general y del libro diario de ingresos a las siguientes cuentas del libro mayor general, y anote los saldos de las cuentas sólo después de los últimos pases al libro mayor.

12 Cuentas por cobrar
 14 Insumos de oficina
 22 Impuesto a las ventas por pagar
 41 Honorarios devengados

- c)
 1. ¿Cuál es la suma de los saldos en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar al 30 de junio?
 2. ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 30 de junio?

EJ 5-23**Sistemas de contabilidad computarizados****obj. 4**

Casi todos los sistemas de contabilidad computarizados emplean formas electrónicas para registrar la información de las transacciones, como la forma de factura que aparece en la parte superior de la figura 7.

- a) Identifique los campos (espacios) de entrada principales en una forma de factura electrónica.
- b) ¿Cuáles cuentas de una forma de factura electrónica se pasan al libro mayor?
- c) ¿Por qué en un sistema de contabilidad electrónico los totales de un libro diario especial no se pasan a las cuentas de control del libro mayor al final del mes?

EJ 5-24

E-commerce

obj. 5

Para cada una de las compañías siguientes, determine si su estrategia de e-commerce es principalmente B2C, B2B o ambas. Emplee Internet para visitar la página principal de cada compañía y efectuar su investigación.

- [Amazon.com](#)
- [Dell Inc.](#)
- [W. W. Grainger, Inc.](#)
- [L. L. Bean, Inc.](#)
- [Smurfit-Stone Container Corporation](#)
- [Intuit Inc.](#)

EJ 5-25

Análisis de ingresos por segmento

obj. 5

[Starbucks Corporation](#) reportó los siguientes ingresos por segmento geográfico en los años fiscales de 2007 y 2006.

	2007 (en millones)	2006 (en millones)
Estados Unidos	\$ 7,679	\$ 6,478
Otros países	<u>1,733</u>	<u>1,309</u>
Ingresos totales	<u><u>\$ 9,412</u></u>	<u><u>\$ 7,787</u></u>

- Prepare un análisis horizontal de la información de un segmento utilizando 2006 como año base.
- Prepare un análisis vertical de la información de un segmento.
- ¿Cuáles conclusiones obtiene de sus análisis?

EJ 5-26

Análisis de ingresos por segmento

obj. 7

[News Corporation](#) es una de las compañías de entretenimiento más grandes del mundo, pues incluye a Twentieth Century Fox Films, Fox Broadcasting, Fox News, la FX y varios satélites, empresas de transmisión por cable y editoriales. La compañía proporcionó la siguiente información de ingresos de sus principales segmentos de productos en las notas a sus estados financieros.

Principales segmentos de productos	Para el año que concluyó el 30 de junio de 2007 (en millones)
Películas de entretenimiento	\$ 6,734
Televisión	5,705
Programación de red por cable	3,902
Televisión satelital de transmisión directa	3,076
Revistas y anuncios	1,119
Periódicos	4,486
Edición de libros	1,347
Otros	2,286
Ingresos totales	<u><u>\$ 28,655</u></u>

- Prepare un análisis vertical de los ingresos por segmento de producto.
- ¿Los ingresos de News Corporation están diversificados o concentrados dentro de un segmento de productos? Explique su respuesta.

**PR 5-1A**

Libro diario de ingresos; libros mayores de cuentas por cobrar y general

obj. 2

Guardian Security Services fue establecida el 15 de agosto de 2010 para prestar servicios de seguridad. A continuación se presentan los servicios que se prestaron durante el resto del mes.

- Agosto 18 Emitió factura No. 1 a Jacob Co. por \$325, a crédito.
 20 Expidió factura No. 2 a Qwik Mart Co. por \$260, a crédito.
 22 Emitió factura No. 3 a Hawke Co. por \$545, a crédito.
 27 Emitió factura No. 4 a Carson Co. por \$450, a crédito.



✓ 1. Libro diario de ingresos, honorarios devengados totales: \$2,025

- Agosto 28 Emitió factura No. 5 a Bower Co. por \$100, a crédito.
 28 Proporcionó servicios de seguridad, \$80, a Qwik-Mart Co., a cambio de provisiones.
 30 Expidió factura No. 6 a Qwik-Mart Co. por \$115, a crédito.
 31 Emitió factura No. 7 a Hawke Co. por \$230, a crédito.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones de agosto, y utilice un libro diario de ingresos con una sola columna y un libro diario general con dos columnas. Pase al libro mayor las cuentas de clientes siguientes en el libro mayor de cuentas por cobrar, y anote el saldo inmediatamente después de registrar cada asiento: Bower Co.; Carson Co.; Hawke Co.; Jacob Co.; Qwik-Mart Co.
2. Pase el libro diario de ingresos a las cuentas siguientes en el libro mayor general, y anote los saldos de las cuentas sólo después de los últimos pases.

12 Cuentas por cobrar
 14 Provisiones
 41 Honorarios devengados

3. a) ¿Cuál es la suma de los saldos de las cuentas en el libro mayor auxiliar al 31 de agosto?
 b) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de agosto?
4. Suponga que a partir del 1 de septiembre, Guardian debe cobrar el impuesto a las ventas al contabilizar los servicios. Explique brevemente cómo puede modificarse el libro diario de ingresos para incluir las ventas de servicios a crédito que requieren el cobro de un impuesto estatal a las ventas.

PR 5-2A

Libros diarios de ingresos y cobros de efectivo; libros mayores de cuentas por cobrar y general

Obj. 2



✓ 3. Cobros de efectivo totales: \$6,630

A continuación aparecen transacciones relacionadas con los ingresos y los cobros de efectivo que efectuó Sterling Engineering Services durante el periodo del 2 al 30 de noviembre de 2010.

- Noviembre 2 Emitió factura No. 717 a Yee Co., \$810.
 3 Recibió efectivo de AGI Co. por el saldo adeudado en su cuenta.
 7 Emitió factura No. 718 a Phoenix Development Co., \$400.
 10 Emitió factura No. 719 a Ridge Communities, \$1,940.
Pase los ingresos y los cobros al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
 14 Recibió efectivo de Phoenix Development Co. por el saldo adeudado al 1 de noviembre.
 16 Emitió factura No. 720 a Phoenix Development Co., \$275.
Pase los ingresos y los cobros al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
 19 Recibió efectivo de Yee Co. del saldo adeudado por la factura del 2 de noviembre.
 20 Recibió efectivo de Phoenix Development Co. por la factura del 7 de noviembre.
 23 Emitió factura No. 721 a AGI Co., \$670.
 30 Registró honorarios devengados en efectivo, \$3,400.
 30 Recibió equipo de oficina por \$1,500 como pago parcial del saldo adeudado en la cuenta de Ridge Communities.
Pase al libro mayor los ingresos y los cobros del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.

Instrucciones

1. Anote los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de noviembre.

11 Efectivo	\$ 17,240
12 Cuentas por cobrar	2,020
18 Equipo de oficina	31,500
41 Honorarios devengados	—

2. Anote los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar al 1 de noviembre.

AGI Co.	\$ 1,340
Phoenix Development Co.	680
Ridge Communities	—
Yee Co.	—

3. Prepare un libro diario de ingresos con una sola columna y un libro diario de cobros de efectivo. Utilice los encabezados de columna siguientes en el libro diario de cobros de efectivo: honorarios devengados Cr.; cuentas por cobrar Cr. y efectivo Db. La columna honorarios devengados se utiliza para registrar los honorarios en efectivo. Anote una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor.
4. Con la ayuda de dos libros diarios especiales y el libro diario general con dos columnas, registre en el libro diario las transacciones de noviembre. Haga los pases al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, y anote los saldos en los puntos indicados en la descripción de las transacciones. Determine el saldo en la cuenta del cliente antes de registrar un cobro de efectivo.
5. Totalice cada columna de los libros diarios especiales, y pase los asientos y totales individuales al libro mayor general. Anote los saldos de las cuentas después del último pase al libro mayor.
6. Determine si el libro mayor auxiliar coincide con la cuenta de control en el libro mayor general.

PR 5-3A

Compras, cuenta de cuentas por pagar y libro mayor de cuentas por pagar

objs. 2, 3

✓ 3. Crédito total de cuentas por pagar: \$20,950

GW Surveyors ofrece trabajo de investigación para proyectos de construcción. Su personal utiliza provisiones de oficina, mientras que los equipos que realizan trabajo de campo emplean provisiones de campo. Las siguientes son las compras a crédito que realizó GW Surveyors durante octubre de 2010.

- | | |
|-----------|---|
| Octubre 1 | Compró provisiones de campo a crédito a Wendell Co., \$2,505. |
| 3 | Adquirió insumos de oficina a crédito a Lassiter Co., \$260. |
| 8 | Compró provisiones de campo a crédito a Sure Measure Supplies \$3,600. |
| 12 | Adquirió provisiones de campo a crédito a Wendell Co., \$2,850. |
| 15 | Compró insumos de oficina a crédito a J-Mart Co., \$375. |
| 19 | Compró equipo de oficina a crédito a Eskew Co., \$6,780. |
| 23 | Compró provisiones de campo a crédito a Sure Measure Supplies, \$1,910. |
| 26 | Adquirió insumos de oficina a crédito a J-Mart Co., \$170. |
| 30 | Compró provisiones de campo a crédito a Sure Measure Supplies, \$2,500. |

Instrucciones

1. Anote los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de octubre.

14	Provisiones de campo	\$ 5,100
15	Insumos de oficina	1,170
18	Equipo de oficina	17,200
21	Cuentas por pagar	4,375

2. Anote los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar al 1 de octubre.

Eskew Co.	\$ 3,400
J-Mart Co.	580
Lassiter Co.	395
Sure Measure Supplies	—
Wendell Co.	—

3. Registre en el libro diario las transacciones de octubre y utilice un libro diario de compras similar al que se utiliza en este capítulo. Prepare el libro diario de compras con columnas para cuentas por pagar, provisiones de campo, provisiones de oficina y otras cuentas. Efectúe un pase a las cuentas de acreedores del libro mayor de cuentas por pagar directamente después de cada asiento.
4. Haga un pase al libro mayor del libro diario de compras a las cuentas del libro mayor general.
5. a) ¿Cuál es la suma de los saldos del libro mayor auxiliar al 31 de octubre?
b) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de octubre?

PR 5-4A

Libros diarios de compras y pagos en efectivo; libros mayores de cuentas por pagar y general

objs. 2, 3

Black Gold Tea Exploration Co. se estableció el 15 de marzo de 2010 para ofrecer servicios de perforación petrolera. La compañía utiliza equipo de campo (plataformas y conductos) y provisiones de campo (brocas para perforación y lubricantes) en sus operaciones. Las siguientes son las transacciones que realizó relacionadas con las compras y los pagos en efectivo durante el resto de marzo.

- | | |
|----------|--|
| Marzo 16 | Emitió cheque No. 1 como pago de renta por el resto de marzo, \$5,000. |
| 16 | Compró equipo de campo a crédito de PMI Sales Inc., \$29,400. |
| 17 | Compró provisiones de campo a crédito de Culver Supply Co., \$9,320. |



✓ 1. Pagos de efectivo totales:
\$243,460

- Marzo 18 Emitió cheque No. 2 como pago de provisiones de campo, \$2,180, y provisiones de oficina, \$450.
- 20 Compró insumos de oficina a crédito de A-One Office Supply Co., \$1,110.
Haga los pases al libro mayor de los libros diarios en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.
- 24 Emitió cheque No. 3 a PMI Sales Inc., como pago de la factura del 16 de marzo.
- 26 Expidió cheque No. 4 a Culver Supply Co., como pago de la factura del 17 de marzo.
- 28 Emitió cheque No. 5 para comprar un terreno, \$170,000.
- 28 Compró insumos de oficina a crédito a A-One Office Supply Co., \$2,670.
Realice los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.
- 30 Compró lo siguiente a PMI Sales Inc. a crédito: provisiones de campo, \$22,340, y equipo de oficina, \$12,200.
- 30 Emitió cheque No. 6 a A-One Office Supply Co. como pago de la factura del 20 de marzo.
- 30 Compró provisiones de campo a crédito de Culver Supply Co., \$11,900.
- 31 Emitió cheque No. 7 como pago de sueldos, \$26,000.
- 31 Rentó edificio por un año a cambio de equipo de campo que tiene un costo de \$12,000.
Haga los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

Instrucciones

- Registre en el libro diario las transacciones durante marzo. Utilice un libro diario de compras y un libro diario de pagos en efectivo similares a los que se presentaron en este capítulo, y un libro diario general con dos columnas. Inserte columnas de débito para provisiones de campo, provisiones de oficina y otras cuentas en el libro diario de compras. Emplee el catálogo de cuentas parcial que aparece a continuación:

11 Efectivo	18 Equipo de oficina
14 Provisiones de campo	19 Terreno
15 Insumos de oficina	21 Cuentas por pagar
16 Renta pagada por anticipado	61 Gastos por sueldos
17 Equipo de campo	71 Gastos por renta

En los puntos que se indican en la descripción de las transacciones, haga los pases a las cuentas siguientes del libro mayor de cuentas por pagar.

A-One Office Supply Co.
Culver Supply Co.
PMI Sales Inc.

- Pase los asientos individuales (columnas otras cuentas del libro diario de compras y libro diario de pagos en efectivo, ambas del libro diario general) a las cuentas adecuadas del libro mayor general.
- Totalice cada una de las columnas del libro diario de compras y del libro diario de pagos en efectivo, y pase los totales adecuados al libro mayor general. (Debido a que el problema no incluye las transacciones relacionadas con cobros de efectivo, la cuenta de efectivo del libro mayor tendrá un saldo de crédito.)
- Prepare un libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

PR 5-5A

Todos los libros diarios y libro mayor general; balanza de comprobación

obj. 2



✓ 2. Cobros de efectivo totales:
\$73,230

Las siguientes son las transacciones que efectuó Over-Nite Express Company durante mayo de 2010, el primer mes de su año fiscal.

- Mayo 1 Emitió cheque No. 205 como pago de renta de mayo, \$1,000.
- 2 Compró un vehículo a crédito de McIntyre Sales Co., \$22,300.
- 3 Compró equipo de oficina a crédito de Office Mate Inc., \$520.
- 5 Emitió factura No. 91 a Martin Co., \$5,200.
- 6 Recibió cheque por \$5,610 de Baker Co. como pago de factura.
- 7 Emitió factura No. 92 a Trent Co., \$8,150.
- 9 Expidió cheque No. 206 para gastos de combustible, \$670.
- 10 Recibió cheque por \$8,920 de Sanchez Co. como pago de factura.
- 10 Emitió cheque No. 207 para Office City como pago de factura, \$490.

- Mayo 10 Emitió cheque No. 208 a Bastille Co. como pago de factura, \$1,350.
- 11 Entregó factura No. 93 a Jarvis Co., \$6,540.
- 11 Emitió cheque No. 209 a Porter Co. como pago de factura, \$325.
- 12 Recibió cheque por \$5,200 de Martin Co. como pago de factura.
- 13 Emitió cheque No. 210 a McIntyre Sales Co. como pago de factura \$22,300.
- 16 Recibió en efectivo honorarios devengados del 1 al 16 de mayo, \$18,900.
- 16 Emitió cheque No. 211 por compra de un vehículo, \$22,400.
- 17 Emitió cheque No. 212 por gastos administrativos diversos, \$4,100.
- 18 Compró provisiones para mantenimiento a crédito de Bastille Co., \$1,680.
- 18 Recibió cheque por ingresos de la renta del espacio de oficina, \$2,000.
- 19 Compró lo siguiente a crédito de Master Supply Co.: provisiones para mantenimiento, \$1,950, insumos de oficina, \$2,050.
- 20 Emitió cheque No. 213 como pago de gastos de publicidad, \$7,250.
- 20 Utilizó provisiones para mantenimiento con un costo de \$2,400 para reparar vehículos.
- 21 Compró insumos de oficina a crédito a Office City, \$710.
- 24 Emitió factura No. 94 a Sanchez Co., \$7,890.
- 25 Recibió cheque por \$11,900 para Baker Co. como pago de factura.
- 25 Emitió factura No. 95 a Trent Co., \$5,030.
- 26 Entregó cheque No. 214 para Office Mate Inc. como pago de una factura de \$520.
- 27 Emitió cheque No. 215 a J. Li como un retiro personal, \$3,240.
- 30 Expidió cheque No. 216 como pago de sueldos de choferes, \$27,690.
- 31 Emitió cheque No. 217 como pago de sueldos de oficina, \$18,600.
- 31 Expidió cheque No. 218 para insumos de oficina, \$450.
- 31 Recibió en efectivo los honorarios devengados del 17 al 31 de mayo, \$20,700.

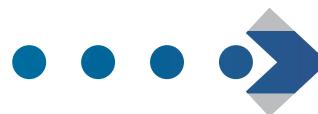
Instrucciones

- Anote los saldos de las cuentas siguientes en el libro mayor general al 1 de mayo.

11 Efectivo	\$ 61,300	32 J. Li, retiros	—
12 Cuentas por cobrar	26,430	41 Honorarios devengados	—
14 Provisiones para mantenimiento	6,580	42 Ingresos por renta	—
15 Insumos de oficina	3,150	51 Gastos por sueldos de choferes	—
16 Equipo de oficina	15,390	52 Gastos por provisiones para	
17 Depreciación acumulada de equipo de oficina	3,450	mantenimiento	—
18 Vehículos	57,000	53 Gastos por combustible	—
19 Depreciación acumulada de vehículos	15,460	61 Gastos por sueldos de oficina	—
21 Cuentas por pagar	2,165	62 Gastos por renta	—
31 J. Li, capital	148,775	63 Gastos de publicidad	—
		64 Gastos administrativos diversos	—

- Registre en el libro diario las transacciones de mayo de 2010, y utilice los libros diarios siguientes similares a los que se presentaron en el capítulo: libro diario de ingresos con una sola columna, libro diario de cobros de efectivo, libro diario de compras (con columnas para cuentas por pagar, provisiones para mantenimiento, insumos de oficina y otras cuentas), libro diario de pagos en efectivo y libro diario general con dos columnas. Suponga que se han realizado pases diarios a las cuentas individuales del libro mayor de cuentas por pagar y del libro mayor de cuentas por cobrar.
- Pase los asientos individuales adecuados al libro mayor general.
- Totalice cada columna de los diarios especiales, y pase los totales adecuados al libro mayor general; anote los saldos de las cuentas.
- Prepare una balanza de comprobación.
- Verifique la coincidencia de cada libro mayor auxiliar con su cuenta de control. Las siguientes son las sumas de los saldos de las cuentas en los libros mayores auxiliares al 31 de mayo.

Cuentas por cobrar	\$ 27,610
Cuentas por pagar	6,390

**PR 5-1B**

Libro diario de ingresos; libros mayores de cuentas por cobrar y general

obj. 2

- ✓ 1. Libro diario de ingresos, honorarios devengados totales: \$960

Saga Learning Centers fue establecida el 20 de enero de 2010 para prestar servicios educativos. Los siguientes son los servicios que prestó durante el resto del mes.

- Enero 21 Emitió factura No. 1 a J. Dunlop por \$75, a crédito.
 22 Entregó factura No. 2 a K. Todd por \$280, a crédito.
 24 Emitió factura No. 3 a T. Morris por \$65, a crédito.
 25 Proporcionó servicios educativos, \$100, a K. Todd a cambio de provisiones educativas.
 27 Emitió factura No. 4 a F. Mintz por \$180, a crédito.
 28 Entregó factura No. 5 a D. Bennett por \$155, a crédito.
 30 Emitió factura No. 6 a K. Todd por \$120, a crédito.
 31 Expidió factura No. 7 a T. Morris por \$85, a crédito.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones de enero, utilice un libro diario de ingresos con una sola columna y un libro diario general con dos columnas. Pase las cuentas de clientes siguientes al libro mayor de cuentas por cobrar, y anote el saldo inmediatamente después de registrar cada asiento: D. Bennett; J. Dunlop; F. Mintz; T. Morris; K. Todd.
2. Pase el libro diario de ingresos y el libro diario general a las cuentas siguientes del libro mayor general, y anote los saldos de las cuentas sólo después de los últimos pases.

12 Cuentas por cobrar
 13 Provisiones
 41 Honorarios devengados

3. a) ¿Cuál es la suma de los saldos de las cuentas en el libro mayor auxiliar al 31 de enero?
 b) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de enero?
4. Suponga que a partir del 1 de febrero, Sage comienza a cobrar el impuesto a las ventas sobre los servicios educativos. Explique brevemente cómo puede modificarse el libro diario de ingresos para incluir las ventas de servicios a crédito que requieren el cobro de ese impuesto.

PR 5-2B

Libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo; libros mayores de cuentas por cobrar y general

obj. 2

- ✓ 3. Cobros de efectivo totales: \$33,210

A continuación aparecen transacciones relacionadas con los ingresos y los cobros de efectivo que efectuó Bel-Aire Architects Co. durante el periodo del 2 al 30 de septiembre de 2010.

- Septiembre 2 Emitió factura No. 793 a Morton Co., \$5,200.
 5 Recibió efectivo de Mendez Co. por el saldo adeudado en su cuenta.
 6 Emitió factura No. 794 a Pinnacle Co., \$1,870.
 13 Expidió factura No. 795 para Shilo Co., \$2,710.
Pase los ingresos y los cobros al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
 15 Recibió efectivo de Pinnacle Co. por el saldo adeudado al 1 de septiembre.
 16 Emitió factura No. 796 a Pinnacle Co., \$6,000.
Pase los ingresos y los cobros al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.
 19 Recibió efectivo de Morton Co. por el saldo adeudado de la factura del 2 de septiembre.
 20 Recibió efectivo de Pinnacle Co. por la factura del 6 de septiembre.
 22 Emitió factura No. 797 a Mendez Co., \$7,830.
 25 Recibió documento por cobrar por \$1,800 como pago parcial del saldo adeudado en la cuenta de Shilo Co.
 30 Registró honorarios devengados en efectivo, \$11,570.
Pase los ingresos y los cobros al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar.

Instrucciones

1. Anote los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de septiembre.

11 Efectivo	\$ 12,970
12 Cuentas por cobrar	14,570
14 Documentos por cobrar	5,000
41 Honorarios devengados	—

2. Anote los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar al 1 de septiembre.

Mendez Co.	8,420
Morton Co.	—
Pinnacle Co.	6,150
Shilo Co.	—

3. Prepare un libro diario de ingresos con una sola columna y un libro diario de cobros de efectivo. Utilice los siguientes encabezados de columna para el libro de cobros de efectivo: honorarios devengados Cr.; cuentas por cobrar Cr.; efectivo Db. La columna de honorarios devengados se utiliza para registrar los honorarios en efectivo. Inserte una marca de comprobación (✓) en la columna ref. libro mayor.
4. Por medio de los dos libros diarios especiales y el libro diario general con dos columnas, registre en el libro diario las transacciones de septiembre. Haga los pases al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, y anote los saldos en los puntos indicados en la descripción de transacciones. Determine el saldo en la cuenta del cliente antes de registrar un cobro de efectivo.
5. Totalice cada columna de los libros diarios especiales, y pase los asientos y totales individuales al libro mayor general. Escriba los saldos de las cuentas después del último pase al libro mayor.
6. Verifique que el libro mayor auxiliar coincida con la cuenta de control en el libro mayor general.

PR 5-3B

Compras, cuenta de cuentas por pagar y libro mayor de cuentas por pagar

objs. 2, 3



✓ 3. Crédito total de cuentas por pagar: \$17,415

Green Thumb Landscaping diseña e instala jardinería. Los diseñadores de jardines y el personal de oficina utilizan provisiones de oficina, mientras que se emplean provisiones de campo (rocas, corteza, etc.) en las tareas de jardinería. Las siguientes son las compras a crédito que realizó Green Thumb Landscaping durante mayo de 2010.

Mayo 2	Compró provisiones de campo a crédito a Lawson Co., \$380.
5	Compró equipo de oficina a crédito a Peach Computers Co., \$5,340.
9	Adquirió insumos de oficina a crédito de Executive Office Supply Co., \$325.
13	Compró provisiones de campo a crédito a Yamura Co., \$1,390.
14	Compró suministros de campo a crédito a Nickle Co., \$3,210.
17	Adquirió provisiones de campo a crédito de Yamura Co., \$1,445.
24	Compró suministros de campo a crédito a Nickle Co., \$3,950.
29	Compró provisiones de oficina a crédito a Executive Office Supply Co., \$275.
31	Adquirió provisiones de campo a crédito de Nickle Co., \$1,100.

Instrucciones

1. Anote los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de mayo.

14 Provisiones de campo	\$ 6,450
15 Insumos de oficina	890
18 Equipo de oficina	14,900
21 Cuentas por pagar	1,165

2. Anote los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar al 1 de mayo.

Executive Office Supply Co.	\$ 390
Lawson Co.	775
Nickle Co.	—
Peach Computers Co.	—
Yamura Co.	—

3. Registre en el libro diario las transacciones de mayo y utilice un libro diario de compras similar al que se utiliza en este capítulo. Prepare el libro diario de compras con columnas para cuentas por pagar, provisiones de campo, provisiones de oficina y otras cuentas. Efectúe un pase a las cuentas de acreedores del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar directamente después de cada asiento.
4. Haga un pase del libro diario de compras a las cuentas del libro mayor general.
5. a) ¿Cuál es la suma de los saldos del libro mayor auxiliar al 31 de mayo?
- b) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de mayo?

PR 5-4B

Libros diarios de compras y pagos en efectivo; libros mayores de cuentas por pagar y general

objs. 2, 3

✓ 1. Pagos de efectivo totales, \$77,550

Tellico Springs Water Testing Service se estableció el 16 de septiembre de 2010. La firma emplea equipo de campo y provisiones de campo (químicos y otros suministros) para detectar contaminantes peligrosos en el agua de ríos, lagos y lagunas. Las siguientes son las transacciones relacionadas con las compras y los pagos en efectivo durante el resto de septiembre.

- Septiembre 16 Emitió cheque No. 1 como pago de renta por el resto de septiembre, \$1,400.
 16 Compró provisiones de campo a crédito a Hydro Supply Co., \$4,130.
 16 Adquirió equipo de campo a crédito de Test-Rite Equipment Co., \$15,400.
 17 Compró insumos de oficina a crédito a Baker Supply Co., \$265.
 19 Emitió cheque No. 2 como pago de provisiones de campo, \$2,380, y provisiones de oficina, \$275.
Haga los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.
 23 Compró insumos de oficina a crédito a Baker Supply Co., \$400.
 23 Emitió cheque No. 3 para comprar terreno, \$33,000.
 24 Expidió cheque No. 4 a Hydro Supply Co. como pago de una factura, \$4,130.
 26 Emitió cheque No. 5 a Test-Rite Equipment Co., como pago de una factura, \$15,400.
Haga los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.
 30 Compró terreno a cambio de equipo de campo que tiene un costo de \$6,500.
 30 Compró provisiones de campo a crédito a Hydro Supply Co., \$5,100.
 30 Emitió cheque No. 6 a Baker Supply Co. como pago de una factura, \$265.
 30 Compró lo siguiente a Test-Rite Equipment Co. a crédito: provisiones de campo, \$700, y equipo de campo, \$3,500.
 30 Emitió cheque No. 7 como pago de sueldos, \$20,700.
Haga los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones durante septiembre. Utilice un libro diario de compras y un libro diario de pagos en efectivo similares a los que se presentaron en este capítulo, así como un libro diario general con dos columnas. Incluya columnas de débito para provisiones de campo, insumos de oficina y otras cuentas en el libro diario de compras. Emplee el catálogo de cuentas parcial que aparece a continuación.

11 Efectivo	19 Terreno
14 Provisiones de campo	21 Cuentas por pagar
15 Insumos de oficina	61 Gastos por sueldos
17 Equipo de campo	71 Gastos por renta

En los puntos que se indican en la descripción de las transacciones, haga los pases a las cuentas siguientes del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

Baker Supply Co.
 Hydro Supply Co.
 Test-Rite Equipment Co.

2. Pase los asientos individuales (columnas otras cuentas del libro diario de compras y libro diario de pagos en efectivo, ambas del libro diario general) a las cuentas adecuadas del libro mayor general.
3. Totalice cada una de las columnas del libro diario de compras y del libro diario de pagos en efectivo, y pase los totales adecuados al libro mayor general. (Debido a que el problema no incluye las transacciones relacionadas con cobros de efectivo, la cuenta de efectivo del libro mayor tendrá un saldo de crédito.)
4. Prepare un libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

PR 5-5B

Todos los libros diarios y libro mayor general; balanza de comprobación

obj. 2

Las siguientes transacciones fueron efectuadas por Courtesy Courier Delivery Company durante julio de 2010, el primer mes de su año fiscal.

- Julio 1 Emitió cheque No. 610 por la renta de julio, \$6,200.
 2 Emitió factura No. 940 a Capps Co., \$2,340.
 3 Recibió cheque por \$5,150 de Perkins Co. como pago a cuenta.
 5 Compró un vehículo a crédito a Browning Transportation, \$30,200.



✓ 2. Cobros de efectivo totales, \$48,030

- Julio 6 Compró equipo de oficina a crédito a Austin Computer Co., \$4,100.
 6 Emitió factura No. 941 a Darr Co., \$5,240.
 9 Emitió cheque No. 611 para gastos de combustible, \$810.
 10 Recibió cheque de Sing Co. como pago de factura de \$3,720.
 10 Emitió cheque No. 612 por \$880 para Office To Go Inc. como pago de factura.
 10 Expidió factura No. 942 a Joy Co., \$1,210.
 11 Emitió cheque No. 613 por \$3,520 a Crowne Supply Co. como pago a cuenta.
 11 Entregó cheque No. 614 por \$725 a Porter Co. como pago a cuenta.
 12 Recibió cheque de Capps Co. como pago de factura, \$2,340.
 13 Emitió cheque No. 615 a Browning Transportation como pago de saldo, \$30,200.
 16 Expidió cheque No. 616 por \$37,300 por compra al contado de un vehículo.
 16 Recibió en efectivo honorarios devengados del 1 al 16 de julio, \$16,300.
 17 Emitió cheque No. 617 para gastos administrativos diversos, \$245.
 18 Compró provisiones para mantenimiento a crédito de Crowne Supply Co., \$1,630.
 19 Compró lo siguiente a crédito a McClain Co.: provisiones para mantenimiento, \$1,820, e insumos de oficina, \$430.
 20 Emitió cheque No. 618 como pago de gastos de publicidad, \$1,625.
 20 Utilizó provisiones para mantenimiento con un costo de \$3,000 para reparar vehículos de reparto.
 23 Compró provisiones de oficina a crédito a Office To Go Inc., \$500.
 24 Emitió factura No. 943 a Sing Co. \$5,000.
 24 Expidió cheque No. 619 a J. Bourne como un retiro personal, \$2,500.
 25 Emitió factura No. 944 a Darr Co., \$6,080.
 25 Recibió cheque por \$3,820 de Perkins Co. como pago de saldo.
 26 Emitió cheque No. 620 a Austin Computer Co. como pago de factura del 6 de julio, \$4,100.
 30 Emitió cheque No. 621 por los sueldos mensuales siguientes: sueldos de choferes, \$16,150; sueldos de oficina, \$7,880.
 31 Recibió en efectivo los honorarios devengados del 17 al 31 de julio, \$16,700.
 31 Emitió cheque No. 622 como pago de provisiones de oficina, \$750.

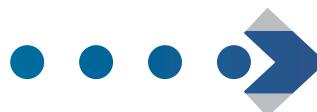
Instrucciones

- Anote los saldos de las cuentas siguientes en el libro mayor general al 1 de julio.

11 Efectivo	\$ 155,300	32 J. Bourne, retiros	—
12 Cuentas por cobrar	12,690	41 Honorarios devengados	—
14 Provisiones para mantenimiento	9,150	51 Gastos por sueldos de choferes	—
15 Insumos de oficina	4,200	52 Gastos por provisiones para	—
16 Equipo de oficina	24,000	mantenimiento	—
17 Depreciación acumulada del		53 Gastos de combustible	—
equipo de oficina	5,800	61 Gastos por sueldos de oficina	—
18 Vehículos	82,300	62 Gastos por renta	—
19 Depreciación acumulada de		63 Gastos de publicidad	—
vehículos	11,700	64 Gastos administrativos diversos	—
21 Cuentas por pagar	5,125		
31 J. Bourne, capital	265,015		

- Registre en el libro diario las transacciones de julio de 2010 y utilice los libros diarios siguientes similares a los que se presentaron en el capítulo: libro diario de cobros de efectivo, libro diario de compras (con columnas para cuentas por pagar, provisiones para mantenimiento, insumos de oficina y otras cuentas), libro diario de ingresos con una sola columna, libro diario de pagos en efectivo y libro diario general con dos columnas. Suponga que se han hecho pasos diarios a las cuentas individuales del libro mayor de cuentas por pagar y del libro mayor de cuentas por cobrar.
- Pase los asientos individuales adecuados al libro mayor general.
- Totalice cada columna de los diarios especiales, y pase los totales adecuados al libro mayor general; anote los saldos de las cuentas.
- Prepare una balanza de comprobación.
- Verifique la coincidencia de cada libro mayor auxiliar con su cuenta de control. Las siguientes son las sumas de los saldos de las cuentas en los libros mayores auxiliares al 31 de julio.

Cuentas por cobrar	\$ 17,530
Cuentas por pagar	4,380

**AE 5-1****Ética y conducta profesional en los negocios**

Web Books Inc. proporciona aplicaciones de contabilidad a clientes de negocios en la Web por una suscripción mensual. Los clientes de la empresa ejecutan sus sistemas de contabilidad en la red; por lo tanto, la información de negocios y la aplicación residen en los servidores de Web Books, Inc., cuyo administrador principal cree que una vez que un cliente comienza a utilizar sus aplicaciones, es muy difícil que cancele el servicio. Es decir, los clientes quedan “atrapados” porque sería difícil trasladar la información de negocios de Web Books a otra aplicación de contabilidad aunque los clientes posean información propia. Por lo tanto, la administración ha decidido atraer clientes con un precio mensual inicial bajo, que es la mitad de la tarifa mensual normal, durante el primer año de servicios. Despues de un año, el precio aumenta hasta la tarifa mensual regular. La administración cree que los clientes tendrán que aceptar el precio completo porque quedarán “atrapados” después de un año de uso.

- a) Analice si la oferta a mitad de precio es una práctica de negocios ética.
- b) Examine si “atrapar” clientes es una práctica de negocios ética.

AE 5-2**Sistemas de contabilidad manuales comparados con computarizados**

La conversación siguiente ocurrió entre el tenedor de libros de Jacob Construction Co., Ken Monroe, y el supervisor de contabilidad, Chase Hargrove.

Chase. Ken, he pensado incorporar un nuevo sistema de contabilidad computarizado para reemplazar nuestro sistema manual. Supongo que necesitarás aprender cómo llevar una contabilidad computarizada.

Ken. ¿Qué significa *contabilidad computarizada*?

Chase. No estoy seguro, pero necesitarás prepararte para este nuevo modo de hacer negocios.

Ken. No estoy seguro de que necesitemos un sistema computarizado. He examinado algunos reportes de muestras del vendedor de *software*. Siento que la computadora no aportará mucho a lo que ya hacemos.

Chase. ¿A qué te refieres?

Ken. Bueno, examina estos reportes. Este reporte de ventas por cliente se parece a nuestro libro diario de ingresos, y el reporte de detalles de depósitos es semejante a nuestro libro diario de cobros de efectivo. Claro que la computadora los escribe y se ven mucho más organizados que mis diarios especiales, pero no veo que ganemos mucho con este cambio.

Chase. Estoy seguro de que aporta mucho más que reportes bien organizados. Me parece que un sistema computarizado nos ahorrará tiempo y esfuerzo de alguna manera.

Ken. No veo cómo. Todavía necesitamos introducir las transacciones en la computadora. A final de cuentas, puede resultar que tengamos más trabajo.

 ¿Está usted de acuerdo con Ken? ¿Por qué un ambiente computarizado es preferible a un sistema manual?

AE 5-3**Cuentas por cobrar y cuentas por pagar**

Igual que en casi todos los negocios, cuando Manor Company presta servicios a otro negocio, es común que lo efectúe “a crédito”, en lugar de ser una transacción al contado. Como resultado, la firma tiene una cuenta por cobrar por el servicio que ha proporcionado. Asimismo, la compañía que recibe el servicio tiene una cuenta por pagar del importe adeudado por los servicios que recibió. En una fecha posterior, Manor Company recibirá efectivo del cliente para cubrir el saldo de las cuentas por cobrar. Sin embargo, cuando las personas efectúan transacciones entre sí, es común que sean al contado. Por ejemplo, cuando usted compra una pizza, suele pagarla de esta manera.

 ¿Por qué es inusual que los negocios como Manor Company realicen transacciones al contado, mientras que para las personas es más frecuente?

AE 5-4**Diseño de sistemas de contabilidad**

Durante años anteriores, su cliente, Central Medical Group (CMG), ha operado una pequeña clínica médica. Los ingresos anuales actuales de CMG ascienden a \$420,000. Debido a que el contador mes tras mes dedica cada vez más tiempo a registrar todas las transacciones en un libro diario con dos columnas y a preparar los estados financieros, la firma analiza mejorar el sistema de contabilidad mediante la adición de libros diarios especiales y libros mayores auxiliares. La empresa le ha pedido ayuda con este proyecto y ha reunido la información que se muestra en la siguiente página.

Tipo de transacción	Frecuencia estimada por mes
Honorarios devengados a crédito	240
Compra de provisiones médicas a crédito	190
Cobros de efectivo de pacientes sobre cuentas pendientes de cobro	175
Pagos de efectivo sobre cuentas pendientes de pago	160
Cobros de efectivo de pacientes en el momento de proporcionar los servicios	120
Compra de insumos de oficina a crédito	35
Compra de suscripciones de revistas a crédito	5
Compra de equipo médico a crédito	4
Pagos en efectivo por sueldos de oficina	3
Pagos en efectivo por gastos de servicios	3

Se cobra un impuesto a las ventas locales en todas las facturas para los pacientes, y se preparan estados financieros mensuales.

1. Analice brevemente las circunstancias bajo las cuales se deben utilizar libros diarios especiales en lugar de un libro diario (de propósito general) con dos columnas. Incluya en su respuesta recomendaciones para CMG.
2. Suponga que CMG decidió utilizar un libro diario de ingresos y un libro diario de compras. Diseñe el formato de cada libro diario y analice con atención las necesidades de la práctica médica.
3. ¿Cuáles libros mayores auxiliares recomendaría a la clínica médica?

AE 5-5 Sistemas de contabilidad basados en la Web

Proyecto para Internet

El *software* de aplicaciones basadas en la Web es una tendencia reciente en la computación de negocios. Las principales compañías de *software* como **Oracle**, **SAP** y **NetSuites** ejecutan sus productos principales en Internet. Net-Suite Inc. es uno de los sistemas de contabilidad para pequeñas empresas basados en la Web más populares.

Visite el sitio web del libro en academic.cengage.com/accounting/warren y haga clic en el vínculo al sitio de NetSuite Inc. Lea ahí lo referente al producto y prepare un memorándum para la administración, en el cual debe definir la contabilidad basada en la Web. Asimismo, resuma las ventajas y desventajas de esta práctica en comparación con la ejecución de *software* en la red interna de computadoras de una compañía.

AE 5-6 SCM y CRM

Proyecto de grupo

Proyecto para Internet

Los dos principales proveedores de aplicaciones de *software* para administración de la cadena de proveedores (scm) y administración de las relaciones con el cliente (crm) son **I2** y **Salesforce.com**, respectivamente. En grupos de dos o tres participantes, visiten el sitio web de cada compañía (cuyo vínculo aparece en el sitio web del libro en academic.cengage.com/accounting/warren) y listen las funciones que ofrece la aplicación de cada una.



1. A El análisis (respuesta A) es el paso inicial para determinar las necesidades de información y el modo en que el sistema proporciona esta información. El diseño (respuesta B) es el paso en el cual se desarrollan propuestas de cambios. La implementación (respuesta C) es el paso final relacionado con la aplicación de las propuestas de cambios. La retroalimentación (respuesta D) no es un paso separado, sino que se considera parte de la implementación de sistemas.
2. A Las políticas y procedimientos que se establecen para salvaguardar los activos, verificar una información de negocios precisa y asegurar el cumplimiento de las leyes y reglamentos se denominan *controles internos*

(respuesta A). Los tres pasos para poner en práctica el sistema de contabilidad son: 1) análisis (respuesta B); 2) diseño (respuesta C), y 3) implementación (respuesta D).

3. B Todos los pagos en efectivo con cualquier propósito se registran en el libro diario de pagos en efectivo (respuesta B). Sólo las compras de servicios u otros artículos a crédito se registran en el libro diario de compras (respuesta A). Todas las ventas de servicios a crédito se registran en el libro diario de ingresos (respuesta C), y todos los cobros de efectivo se registran en el libro diario de cobros de efectivo (respuesta D).

4. A El término general que se utiliza para describir el tipo de libro mayor separado que contiene una gran cantidad de cuentas individuales con una característica común es *libro mayor auxiliar* (respuesta A). El libro mayor de acreedores (respuesta B), también conocido como *libro mayor de cuentas por pagar* (respuesta C), es un libro mayor auxiliar específico que sólo contiene las cuentas individuales de los acreedores. Asimismo, el libro mayor de cuentas por cobrar (respuesta D), también conocido como *libro mayor de clientes*, es un libro mayor auxiliar específico que sólo contiene las cuentas individuales de los clientes.
5. C Por lo general, en un sistema computarizado no se utilizan los libros diarios especiales (respuesta A) ni las cuentas de control de cuentas por cobrar (respuesta B). Más bien, se aplican formatos electrónicos, como la forma de factura electrónica (respuesta C) para registrar las transacciones originales. La computadora pasa automáticamente las transacciones de las formas electrónicas al libro mayor general y las cuentas individuales en el momento en que se registran las transacciones. Por lo tanto, en un sistema de contabilidad computarizado no se requieren los pases de final del mes al libro mayor general (respuesta D).



Contabilidad de empresas mercantiles

© Shutterstock / kzenon



D O L L A R T R E E S T O R E S , I N C .

Cuando usted no tiene mucho efectivo pero necesita elegir provisiones para fiestas, artículos para el hogar u otros bienes de consumo, ¿a dónde va? Muchos compradores acuden a **Dollar Tree Stores, Inc.**, la comercializadora detallista de precio único (un dólar) más grande de Estados Unidos, con más de 3,400 tiendas en 48 estados. Por el precio fijo de un dólar en todas las mercancías que vende en sus tiendas, ha defendido su concepto de ofrecer “tesoros nuevos” cada semana para toda la familia.

A pesar de que cada artículo cuesta sólo \$1, la contabilidad de un negocio comercial como Dollar Tree es más completa que la de una compañía de servicios. Esto se debe a que una entidad de este tipo sólo presta servicios y no tiene inventarios. Debido a la gran cantidad de tiendas y de mercancías de Dollar Tree, la empresa debe diseñar un sistema contable no sólo para registrar el cobro de artículos para reventa, sino también para dar seguimiento a

cuáles mercancías están disponibles para venta y dónde están. Dollar Tree debe registrar las ventas y los costos de los artículos vendidos en cada una de sus tiendas. Por último, debe registrar información como costos de entrega, descuentos y devoluciones de mercancías.

En este capítulo, la atención se centra en los principios y conceptos de contabilidad de un negocio mercantil. Al hacerlo, se hace hincapié en las diferencias básicas entre las actividades de una compañía comercial y una de servicios. Después se describen y proporcionan ejemplos de los estados financieros de un negocio comercial y la contabilidad de sus transacciones.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1 Diferenciar las actividades y los estados financieros entre los negocios de servicios y las empresas mercantiles.

2 Describir y proporcionar un ejemplo de los estados financieros de un negocio mercantil.

3 Describir y dar un ejemplo de la contabilidad de transacciones comerciales, entre ellas:

- Venta de mercancías.
- Compra de mercancías.
- Flete, impuestos a las ventas, descuentos comerciales.
- Doble efecto de las transacciones comerciales.

4 Describir el proceso de ajuste y cierre de un negocio mercantil.

Naturaleza de las empresas mercantiles

EE 6-1
(página 253)

Estados financieros de una empresa mercantil

Estado de resultados de múltiples secciones

EE 6-2
(páginas 257-258)

Estado de resultados de un solo paso

Estado de variaciones en el capital contable

Balance general

Transacciones comerciales

Catálogo de cuentas de una empresa mercantil

Transacciones de ventas

EE 6-3
(página 265)

Transacciones de compras

EE 6-4
(página 268)

Fletes, impuestos a las ventas y descuentos comerciales

EE 6-5
(página 271)

Doble efecto de las transacciones comerciales

EE 6-6
(página 273)

Ciclo contable de empresas mercantiles

Merma de inventario de mercancías

EE 6-7
(página 274)

Asientos de cierre

De un vistazo

Menú

Pase a la página 284

South-Western

Naturaleza de las empresas mercantiles

Las actividades de un negocio de servicios son diferentes de las de una empresa mercantil. Estas diferencias se ilustran en los siguientes estados de resultados condensados.

Negocio de servicios	Negocio mercantil
Honorarios devengados	\$ XXX
Gastos de operación	-XXX
Utilidad neta	<u>\$ XXX</u>
Ventas	\$ XXX
Costo de mercancías vendidas	-XXX
Utilidad bruta	\$ XXX
Gastos de operación	-XXX
Utilidad neta	<u>\$ XXX</u>

Las actividades de ingresos de un negocio de servicios implican la prestación de servicios a los clientes. En el estado de resultados de estas empresas, los ingresos por los servicios se reportan como *honorarios devengados*. Los gastos de operación efectuados para proporcionar los servicios se restan de los honorarios devengados para obtener la *utilidad neta*.

$$\begin{array}{rcl} \text{Ventas} & - & \text{Costo de ventas} \\ & = & \text{Utilidad bruta} \\ \\ \text{Utilidad bruta} & - & \text{Gastos de operación} \\ & = & \text{Utilidad neta} \end{array}$$

En contraste, las actividades de ingresos de una empresa mercantil involucran la compra y la venta de mercancías. Una empresa mercantil primero compra mercancías para venderlas a sus clientes. Cuando las vende, los ingresos se reportan como ventas, y su costo se reconoce como un gasto. Este gasto se denomina **costo de mercancías vendidas** o **costo de ventas**. El costo de ventas se resta de las ventas para llegar a la utilidad bruta. Este importe se llama **utilidad bruta** porque son las utilidades *antes* de deducir los gastos de operación.

Las mercancías a la mano (no vendidas) al final de un periodo contable se llaman **inventario de mercancías**. Éste se reporta como un activo circulante en el balance general.

Ejercicio de ejemplo 6-1 Utilidad bruta

1

Durante el año en curso se vendieron mercancías por \$250,000 al contado y por \$975,000 a crédito. El costo de ventas es de \$735,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

Siga mi ejemplo 6-1

La utilidad bruta es \$490,000 (\$250,000 + \$975,000 – \$735,000).

Para práctica: EP 6-1A, EP 6-1B

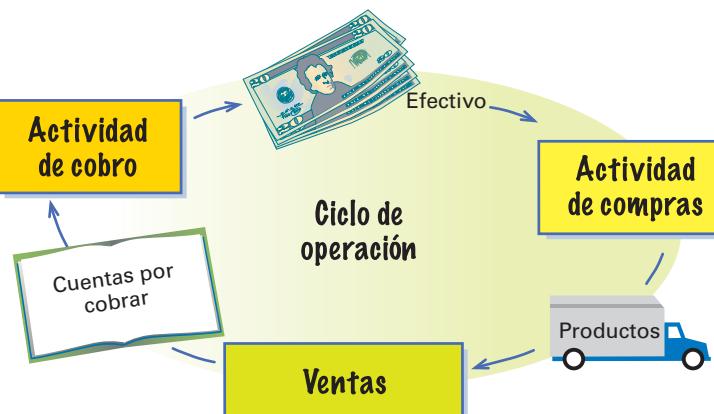
El ciclo de operación

Las operaciones de una empresa mercantil implican la adquisición de mercancías para venta (compras), la venta de los productos a los clientes (ventas), y el cobro de efectivo a los clientes (cobro). El proceso general se conoce como *ciclo de operación*. Por lo tanto, este ciclo comienza con un desembolso de efectivo y concluye con la recepción de efectivo de los clientes. A la derecha se presenta el ciclo de operación de un negocio comercial.

Los ciclos de operación de los negocios al menudeo suelen ser más cortos que los de manufactura, porque el vendedor al menudeo compra artículos en una forma que están preparados para su venta al público. Por supuesto,

algunos detallistas tendrán ciclos de operación más cortos que otros debido a la naturaleza de sus productos. Por ejemplo, una joyería o una distribuidora de automóviles normalmente tienen un ciclo de operación más prolongado que una tienda de artículos electrónicos o una de abarrotes.

Por lo general, los negocios con ciclos de operación más largos tienen márgenes de ganancia más altos sobre sus productos. Por ejemplo, es común que las joyerías tengan sus productos 30 a 50% por arriba del costo. En contraste, las tiendas de abarrotes funcionan con márgenes de ganancia más reducidos, con frecuencia menores a 5%. Las tiendas de abarrotes compensan la diferencia pues venden sus productos más rápido.



2

Describir y proporcionar un ejemplo de los estados financieros de un negocio mercantil.

@netsolutions

Estados financieros de una empresa mercantil

En esta sección se ejemplifican los estados financieros de NetSolutions después de que se convirtió en un vendedor al menudeo de *hardware* y *software* para computadoras. Durante 2009, Chris Clark implementó la segunda fase del plan de negocios de la empresa. Para ello, Chris notificó a los clientes que a partir del 1 de julio de 2010, NetSolutions ya no ofrecería servicios de consultoría. En su lugar, operaría como detallista.

La estrategia de negocios de NetSolutions es ofrecer servicio personalizado a particulares y a empresas pequeñas que actualizan o compran sistemas de cómputo nuevos. El servicio personal de NetSolutions incluye una evaluación en el lugar, sin compromiso, de las necesidades de cómputo del cliente. Al ofrecer servicio y seguimiento personalizados, Chris siente que NetSolutions puede competir con eficacia contra detallistas como **Best Buy** y **Office Depot, Inc.**

Estado de resultados de secciones múltiples

El estado de resultados de 2011 de NetSolutions se presenta en la figura 1.¹ Esta forma del estado de resultados, llamada **estado de resultados de secciones múltiples**, contiene diversas secciones secundarias y subtotales.

Ingresos sobre ventas Esta parte del estado de resultados de secciones múltiples está formada por las ventas, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas, los descuentos sobre ventas y las ventas netas. Esta sección, que se presenta en la figura 1, se expresa así:

Ingresos sobre ventas:			
Ventas	\$ 720,185		
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	\$ 6,140		
Descuentos sobre ventas	5,790		
Ventas netas	<u>11,930</u>		
			\$ 708,255

Figura 1

Estado de resultados de secciones múltiples

NetSolutions Estado de resultados de los dos meses que terminan el 31 de diciembre de 2011		
Ingresos sobre ventas:		
Ventas	\$ 720,185	
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	\$ 6,140	
Descuentos sobre ventas	5,790	<u>11,930</u>
Ventas netas	<u>\$ 708,255</u>	
Costo de mercancías vendidas.....		\$ 525,305
Utilidad bruta		<u>\$ 182,950</u>
Gastos de operación:		
Gastos de venta:		
Gastos de sueldos de ventas	\$ 53,430	
Gastos de publicidad	10,860	
Gastos por depreciación de equipo de tienda.....	3,100	
Gastos de entregas	2,800	
Gastos de venta diversos	630	
Gastos de ventas totales		\$ 70,820
Gastos administrativos:		
Gastos de sueldos de oficina	\$ 21,020	
Gastos de renta	8,100	
Gastos de depreciación de equipo de oficina.....	2,490	
Gastos de seguros	1,910	
Gastos de insumos de oficina.....	610	
Gastos administrativos diversos	760	
Gastos administrativos totales		<u>34,890</u>
Gastos de operación totales.....		<u>105,710</u>
Utilidad de operación.....		<u>\$ 77,240</u>
Otros ingresos y gastos:		
Ingresos por renta	\$ 600	
Gastos por intereses	(2,440)	
Utilidad neta.....		<u>(1,840)</u>
		<u>\$ 75,400</u>

1 Se utiliza el estado de resultados de NetSolutions de 2011 como base del ejemplo porque, como se verá a continuación, permite mostrar mejor el cálculo del costo de mercancías vendidas.

Las **ventas** representan el importe total cobrado a clientes por las mercancías vendidas, e incluye ventas al contado y a crédito. Durante 2011, NetSolutions vendió mercancías por \$720,185 al contado o a crédito.

Las **devoluciones y bonificaciones sobre ventas** son concedidas por el vendedor a los clientes debido a mercancías dañadas o defectuosas. En tales casos, el cliente puede devolver las mercancías o aceptar una rebaja del vendedor. NetSolutions reportó \$6,140 de devoluciones y bonificaciones sobre ventas durante 2011.

Los **descuentos sobre ventas** son concedidos por el vendedor a los clientes por el pronto pago de los importes adeudados. Por ejemplo, un vendedor puede ofrecer al cliente un descuento de 2% sobre una venta de \$10,000 si éste paga en los 10 días siguientes. Si el cliente paga dentro de ese periodo, el vendedor recibe un importe de \$9,800 y el comprador goza de un descuento de \$200 ($\$10,000 \times 2\%$). NetSolutions reportó \$5,790 de descuentos sobre ventas durante 2011.

Las **ventas netas** se determinan al restar de las ventas las devoluciones y bonificaciones sobre ventas y los descuentos sobre ventas. Como se indicó antes, NetSolutions reportó \$708,255 de ventas netas durante 2011. Algunas compañías reportan sólo las ventas netas y las ventas, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas y los descuentos sobre ventas en las notas a los estados financieros.



En el caso de muchos negocios mercantiles, por lo general el costo de mercancías vendidas es el desembolso más grande. Por ejemplo, el porcentaje aproximado del costo de mercancías vendidas a las ventas de **JCPenney** asciende a 61%, mientras que el de **The Home Depot** llega a 67%.

Costo de ventas Es el costo de las mercancías vendidas a los clientes. NetSolutions reportó un costo de ventas de \$525,305 durante 2011. Para mostrar cómo se determina este costo, se emplea información de cuando NetSolutions comenzó sus operaciones comerciales, esto es, el 1 de julio de 2010.

Compras 1 de julio-31 de diciembre de 2010	\$ 340,000
Inventario de mercancías al 31 de diciembre de 2010	59,700

Debido a que NetSolutions sólo tuvo \$59,700 de mercancías al 31 de diciembre de 2010, debe haber vendido mercancías que costaron \$280,300 durante 2010, como se observa a continuación.

Compras	\$ 340,000
Menos inventario de mercancías al 31 de diciembre de 2010	59,700
Costo de mercancías vendidas	<u>\$ 280,300</u>

Para continuar, suponga la información siguiente de NetSolutions durante 2011:

Compras de mercancías	\$ 521,980
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	9,100
Descuentos sobre compras	2,525
Flete sobre compras de mercancías	17,400

Los vendedores pueden conceder a un comprador devoluciones y bonificaciones sobre ventas por las mercancías devueltas o dañadas. Desde el punto de vista del comprador, tales rebajas se llaman **devoluciones y bonificaciones sobre compras**. También pueden conceder a un comprador un descuento sobre ventas por pronto pago sobre la cantidad adeudada. Desde la perspectiva del comprador, tales descuentos se conocen como **descuentos sobre compras**. Las devoluciones y bonificaciones sobre compras y los descuentos sobre compras se restan de las compras para llegar a las **compras netas**, tal como se ejemplificó en el caso de NetSolutions.

Compras	\$ 521,980
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre compras	\$ 9,100
Descuentos sobre compras	2,525
Compras netas	<u>\$ 510,355</u>

Los costos por el flete pagado para obtener las mercancías aumentan el costo de las mercancías adquiridas. Estos costos se llaman **flete sobre compras**. La suma del flete sobre compras y las compras netas produce el **costo de mercancías adquiridas**, igual que en el ejemplo de NetSolutions.

Compras netas	\$ 510,355
Más flete sobre compras	17,400
Costo de mercancías adquiridas	<u>\$ 527,755</u>

Al inventario inicial se le suma el costo de las mercancías adquiridas para determinar las **mercancías disponibles para venta** durante el periodo. El inventario final de NetSolutions al 31 de di-

ciembre de 2010, \$59,700, se convierte en el inventario inicial (1 de enero) de 2011. Por lo tanto, el valor de las mercancías disponibles para venta de NetSolutions durante 2011 asciende a \$587,455, como se aprecia en seguida.

Inventario de mercancías, 1 de enero de 2011	\$ 59,700
Costo de mercancías adquiridas	<u>527,755</u>
Costo de mercancías disponibles para venta	\$ 587,455

Después, el inventario final se resta de las mercancías disponibles para venta para obtener el costo de mercancías vendidas. Si se supone un inventario final al 31 de diciembre de 2011 de \$62,150, el costo de mercancías vendidas de NetSolutions es de \$525,305, igual que en la figura 1 y en la tabla siguiente.

Costo de mercancías disponibles para venta	\$ 587,455
Menos inventario de mercancías al 31 de diciembre de 2011	<u>62,150</u>
Costo de mercancías vendidas	\$ 525,305

En el cálculo anterior, el inventario de mercancías o almacén al final del periodo se resta de las mercancías disponibles para venta con el fin de determinar el costo de las mercancías vendidas o de ventas. El almacén al final del periodo se obtiene al efectuar un conteo físico del inventario disponible. Este método para determinar el costo de ventas y el importe de las mercancías disponibles se llama **sistema de inventario periódico**. De acuerdo con este sistema, los registros del inventario no muestran el importe disponible para venta ni el importe vendido durante el periodo. En su lugar, se calcula el costo de ventas y se reporta igual que en la figura 2.

Según el **sistema de inventario perpetuo** o método de contabilidad de inventario perpetuo, cada compra y venta de mercancías se registra en inventario y en las cuentas de costo de mercancías vendidas. Como resultado, los importes de las mercancías disponibles para venta y vendidas se ponen al día de manera continua (perpetua) en los registros de inventario. Debido a que muchos detallistas utilizan sistemas computarizados, el sistema de inventario perpetuo se utiliza ampliamente. Por ejemplo, tales sistemas pueden emplear código de barras como el que aparece en la contraportada del libro. Un lector óptico lee el código para registrar las mercancías compradas y vendidas.

Los negocios que emplean el sistema de inventario perpetuo reportan el costo de mercancías vendidas como una sola línea en el estado de resultados. Un ejemplo de ese reporte aparece en la figura 1 de NetSolutions.

Debido a su amplio uso, en el resto del capítulo se utiliza el sistema de inventario perpetuo. El sistema de inventario periódico se describe e ilustra en el apéndice 2 de este capítulo.



Los detallistas como [Best Buy](#), [Sears Holding Corporation](#) y [Wal-Mart](#), así como cadenas de tiendas de abarrotes tales como [Winn-Dixie Stores Inc.](#) y [Kroger](#), emplean códigos de barras y lectores ópticos como parte de sus sistemas de inventario computarizados.

Figura 2

Costo de ventas

Inventario de mercancías, 1 de enero de 2011	\$ 59,700
Compras	\$ 521,980
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre compras	\$ 9,100
Descuentos sobre compras	<u>2,525</u> 11,625
Compras netas	\$ 510,355
Más fletes sobre compras	<u>17,400</u>
Costo de mercancía adquirida	\$ 527,755
Mercancía disponible para venta	\$ 587,455
Menos inventario de mercancías, 31 de diciembre de 2011	<u>62,150</u>
Costo de mercancías vendidas	\$ 525,305

Utilidad bruta Se calcula al restar el costo de ventas o de mercancías vendidas de las ventas netas, como se aprecia a continuación.

Ventas netas	\$ 708,255
Costo de ventas	<u>525,305</u>
Utilidad bruta	<u><u>\$ 182,950</u></u>

Como se observa en la tabla anterior y en la figura 1, NetSolutions tiene una utilidad bruta de \$182,950 en 2011.

Utilidad de operación La **utilidad de operación**, también conocida como **utilidad operativa**, se determina al restar los gastos de operación de la utilidad bruta. Por lo general, los gastos de operación se clasifican como gastos de ventas y gastos administrativos.

Los **gastos de venta** se efectúan directamente en la venta de mercancías. Algunos ejemplos de gastos de venta son los sueldos de ventas, las provisiones de tienda utilizadas, la depreciación del equipo de tienda, los gastos de entrega y la publicidad.

Los **gastos administrativos**, también llamados **gastos generales**, se realizan en las operaciones de administración o generales del negocio. Entre los ejemplos de gastos administrativos se pueden mencionar los sueldos de oficina, la depreciación del equipo de oficina y los insumos de oficina que se utilizaron.

Cada gasto de ventas y administrativo puede reportarse por separado, como se aprecia en la figura 1. Sin embargo, muchas compañías reportan los gastos de venta, administrativos y de operación como partidas únicas, como se aprecia enseguida en el caso de NetSolutions.

Utilidad bruta	\$ 182,950
Gastos de operación:	
Gastos de venta	\$ 70,820
Gastos administrativos	<u>34,890</u>
Gastos de operación totales	<u>105,710</u>
Utilidad de operación	<u><u>\$ 77,240</u></u>

Otros ingresos y otros gastos Las partidas de otros ingresos y otros gastos no se relacionan con las operaciones principales del negocio. Los **otros ingresos** se obtienen de fuentes diferentes de la actividad de operación principal de un negocio. Algunos ejemplos son los ingresos por intereses o por renta, y las ganancias provenientes de la venta de activos fijos. Los **otros gastos** no se pueden rastrear directamente hacia las operaciones normales del negocio. Algunos ejemplos de otros gastos son los gastos por intereses y las pérdidas por la venta de activos fijos.

Los otros ingresos y los otros gastos se compensan entre sí en el estado de resultados. Si el total de los otros ingresos es mayor que el total de los otros gastos, la diferencia se suma a la utilidad de operación para determinar la utilidad neta. Si ocurre lo contrario, la diferencia se resta de la utilidad de operación. A continuación y en la figura 1 se reportan las partidas de otros ingresos y otros gastos de NetSolutions.

Utilidad de operación	\$ 77,240
Otros ingresos y gastos:	
Ingresos por renta	\$ 600
Gastos por intereses	<u>(2,440)</u>
Utilidad neta	<u><u>\$ 75,400</u></u>

Ejercicio de ejemplo 6-2 Costo de mercancías vendidas

2

Con base en la información siguiente, determine el costo de ventas de mayo. Siga el formato que se utilizó en la figura 2.

Inventario de mercancías, 1 de mayo	\$ 121,200
Inventario de mercancías, 31 de mayo	142,000
Compras	985,000
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	23,500
Descuentos sobre compras	21,000
Flete sobre compras	11,300

(Continúa)

Siga mi ejemplo 6-2

Costo de mercancías vendidas:		
Inventario de mercancías, 1 de mayo		\$ 121,200
Compras	\$ 985,000	
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre compras	\$ 23,500	
Descuentos sobre compras	21,000	
Compras netas	44,500	
Más flete sobre compras	\$ 940,500	
Costo de mercancías compradas	11,300	
Mercancías disponibles para venta		\$ 951,800
Menos inventario de mercancías, 31 de mayo		\$ 1,073,000
Costo de mercancías vendidas		142,000
		\$ 931,000

Para práctica: EP 6-2A, EP 6-2B

Estado de resultados de un solo paso

Una forma alterna del estado de resultados es el **estado de resultados de un solo paso**. Como se aprecia en la figura 3, el estado de resultados de NetSolutions deduce el total de todos los gastos *en un solo paso* del total de todos los ingresos.

Este modo de un solo paso hace hincapié en los ingresos totales y en los gastos totales para determinar la utilidad neta. Una crítica hacia este procedimiento es que no se reporta la utilidad bruta ni la utilidad de operación.

Estado de variaciones en el capital contable

El estado de variaciones en el capital contable de NetSolutions se presenta en la figura 4. Este estado se prepara de la misma manera que en el caso de un negocio de servicios.

Balance general

El balance general se puede presentar con los activos en el lado izquierdo, y los pasivos y el capital contable en el lado derecho. Esta forma de balance general se denomina **formato de cuenta**. Sin embargo, también se puede presentar en una secuencia hacia abajo en tres secciones. Este balance general se conoce como **formato de reporte**. El formato de reporte del balance general de NetSolutions aparece en la figura 5. En ella, el inventario de mercancías se reporta como un activo circulante y la porción circulante del documento por pagar de \$5,000 se registra como un pasivo circulante.

Figura 3

Estado de resultados de un solo paso

NetSolutions Estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2011		
Ingresos:		
Ventas netas	\$ 708,255	
Ingresos por renta	600	
Ingresos totales	\$ 708,855	
Gastos:		
Costo de mercancías renta	\$ 525,305	
Gastos de venta	70,820	
Gastos administrativos	34,890	
Gastos por intereses	2,440	
Gastos totales		\$ 633,455
Utilidad neta		\$ 75,400

Figura 4

Estado de variaciones en el capital contable de una empresa mercantil

NetSolutions	
Estado de variaciones en el capital contable del año que termina el 31 de diciembre de 2011	
Chris Clark, capital, 1 de enero de 2011	\$ 153,800
Utilidad neta del año	\$ 75,400
Menos retiros	<u>18,000</u>
Aumento en el capital contable	57,400
Chris Clark, capital, 31 de diciembre de 2011	<u><u>\$ 211,200</u></u>

Figura 5

Balance general en formato de reporte

NetSolutions	
Balance general	
31 de diciembre de 2011	
Activos	
Activos circulantes:	
Efectivo	\$ 52,950
Cuentas por cobrar	91,080
Inventario de mercancías	62,150
Insumos de oficina	480
Seguro pagado por anticipado	<u>2,650</u>
Activos circulantes totales	<u>\$ 209,310</u>
Propiedad, planta y equipo:	
Terreno	\$ 20,000
Equipo de tienda	\$ 27,100
Menos depreciación acumulada	<u>5,700</u>
Equipo de oficina	\$ 15,570
Menos depreciación acumulada	<u>4,720</u>
Propiedad, planta y equipo totales	<u>52,250</u>
Activos totales	<u><u>\$ 261,560</u></u>
Pasivos	
Pasivos circulantes:	
Cuentas por pagar	\$ 22,420
Documento por pagar (porción circulante)	5,000
Sueldos por pagar	1,140
Renta no ganada	<u>1,800</u>
Pasivos circulantes totales	<u>\$ 30,360</u>
Pasivos a largo plazo:	
Documento por pagar (el último pago vence en 2021)	<u>20,000</u>
Pasivos totales	<u><u>\$ 50,360</u></u>
Capital contable	
Chris Clark, capital	211,200
Pasivos y capital contable totales	<u><u>\$ 261,560</u></u>

Contacto con un Negocio

THE HOME DEPOT COMPARADO CON H&R BLOCK

H&R Block es un negocio de servicios que ofrece principalmente planeación y preparación fiscal a sus clientes. **The Home Depot** es un gran detallista de mejoramiento de casas. La diferencia entre las operaciones de un negocio de servicios y uno mercantil se aprecia en sus estados de resultados, que se presentan a continuación.

H&R Block	
Estado de resultados condensado del año que termina el 30 de abril de 2007 (en millones)	
Ingresos	\$ 4,021
Gastos de operación	3,361
Utilidad de operación	\$ 660
Otros ingresos (gastos)	(24)
Utilidad antes de impuestos	\$ 636
Impuesto sobre la renta	262
Utilidad neta	<u><u>\$ 374</u></u>

Como se analizó en un capítulo anterior, las corporaciones son contribuyentes del impuesto sobre la renta. Por lo tanto, los estados de resultados de H&R Block y The Home Depot lo reportan como una deducción de "utilidad antes de impuestos" para llegar a la utilidad neta. Esto contrasta con un propietario individual como NetSolutions, el cual no está sujeto al impuesto sobre la renta.

The Home Depot
Estado de resultados condensado del año que termina el 28 de enero de 2007 (en millones)

Ventas netas	\$ 90,837
Costo de mercancías vendidas	61,054
Utilidad bruta	\$ 29,783
Gastos de operación	20,110
Utilidad de operación	\$ 9,673
Otros ingresos (gastos)	(365)
Utilidad antes de impuestos	\$ 9,308
Impuesto sobre la renta	3,547
Utilidad neta	<u><u>\$ 5,761</u></u>



3

- Describir y dar un ejemplo de la contabilidad de transacciones comerciales, entre ellas:
- Venta de mercancías
 - Compra de mercancías
 - Flete, impuestos a las ventas, descuentos comerciales
 - Doble efecto de las transacciones comerciales

@netsolutions

Transacciones comerciales

En la sección anterior se describieron y se proporcionó un ejemplo de los estados financieros de una empresa comercial, NetSolutions. En esta sección se describe y se da un ejemplo del registro de las transacciones comerciales. Primero se describe el catálogo de cuentas de un negocio mercantil.

Catálogo de cuentas de una empresa mercantil

El catálogo de cuentas de una empresa mercantil debe reflejar las partidas de los estados financieros. El catálogo de cuentas de NetSolutions se presenta en la figura 6. Las cuentas relacionadas con las transacciones comerciales se muestran a color.

Como se observa en la figura 6, el catálogo de cuentas de NetSolutions está formado por números de cuenta de tres dígitos. El primero indica la clasificación principal en un estado financiero (1 para activos, 2 para pasivos, y así sucesivamente). El segundo dígito indica la clasificación secundaria (*v.g.*, 11 para activos circulantes, 12 para activos no circulantes). El tercer dígito identifica la cuenta específica (*v.g.*, 110 para efectivo, 123 para equipo de tienda). El uso de un sistema de numeración con tres dígitos facilita la incorporación de las cuentas nuevas que se necesiten.

Transacciones de ventas

Las transacciones comerciales se registran mediante las reglas de débito y crédito que se describieron y ejemplificaron en el capítulo 2. La figura 3 que se exhibe en la página 55 del capítulo 2 resume estas reglas.

Se pueden utilizar libros diarios especiales, o se pueden hacer asientos y registrar y pasar al libro mayor las transacciones por medio de un sistema contable computarizado. Por sencillez, se empleará un libro diario general con dos columnas.²

Ventas al contado Un negocio puede vender mercancías al contado. Por lo general, este tipo de ventas se presentan en el primer renglón en un registro de efectivo y se anotan en las cuentas.

2 Los libros diarios especiales o los sistemas de contabilidad computarizados para los negocios mercantiles se describen en el apéndice 1 al final de este capítulo.

Figura 6**Catálogo de cuentas de NetSolutions, una empresa mercantil**

Cuentas del balance general	Cuentas del estado de resultados
100 Activos	400 Ingresos
110 Efectivo	410 Ventas
112 Cuentas por cobrar	411 Devoluciones y bonificaciones sobre ventas
115 Inventario de mercancías	412 Descuentos sobre ventas
116 Insumos de oficina	
117 Seguro pagado por anticipado	
120 Terreno	500 Costos y gastos
123 Equipo de tienda	510 Costo de mercancías vendidas
124 Depreciación acumulada de equipo de tienda	520 Gastos de sueldos de ventas
125 Equipo de oficina	521 Gastos de publicidad
126 Depreciación acumulada de equipo de oficina	522 Gastos por depreciación de equipo de tienda
200 Pasivos	523 Gastos de entrega
210 Cuentas por pagar	529 Gastos de ventas diversos
211 Sueldos por pagar	530 Gastos de sueldos de oficina
212 Renta no ganada	531 Gastos por renta
215 Documentos por pagar	532 Gastos por depreciación de equipo de oficina
300 Capital contable	533 Gastos por seguros
310 Chris Clark, capital	534 Gastos por insumos de oficina
311 Chris Clark, retiros	539 Gastos administrativos diversos
312 Pérdidas y ganancias	
	600 Otros ingresos
	610 Ingresos por renta
	700 Otros gastos
	710 Gastos por intereses

Por ejemplo, suponga que el 3 de enero NetSolutions vende mercancías por \$1,800. Estas ventas al contado se registran como se ilustra en seguida.

Libro diario					Página 25
Fecha		Descripción	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2010 Ene.	3	Efectivo Ventas Registro de ventas al contado.		1,800	1,800

Cuando se aplica el sistema de inventario perpetuo, también se registran el costo de mercancías vendidas y el faltante en el inventario de mercancías. De este modo, la cuenta de inventario indica el importe de las mercancías disponibles a la mano (no vendidas).

Por ejemplo, suponga que el costo de mercancías vendidas al 3 de enero suma \$1,200. El siguiente es el asiento para registrar el costo de ventas y el faltante en el inventario de mercancías.

Ene.	3	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Registro del costo de las mercancías vendidas.	1,200	1,200
------	---	--	-------	-------

Es posible hacer ventas a los clientes mediante tarjetas de crédito como **MasterCard** o **VISA**. Tales ventas se registran como ventas al contado. Esto se debe a que, por lo general, son procesadas por una cámara de compensación que se comunica con el banco que emitió la tarjeta. Después, el banco emisor transfiere de manera electrónica el efectivo a la cuenta bancaria del detallista.³ Por lo tanto, el detallista normalmente recibe el efectivo a los pocos días de llevar a cabo la venta con tarjeta de crédito.

Si los clientes de la venta anterior hubieran utilizado tarjetas MasterCard para pagar sus compras, las ventas se registrarían exactamente como se presentó en el asiento anterior. Los honorarios por procesamiento cobrados por la cámara de compensación o el banco emisor se registran periódicamente como un gasto. Lo normal es que éste se reporte en el estado de resultados como gasto administrativo. Por ejemplo, suponga que NetSolutions pagó honorarios de procesamiento de tarjetas de crédito por \$48 al 31 de enero. Estos honorarios se registrarían como sigue.

Ene.	31	Gasto por tarjeta de crédito Efectivo Registro de los cobros de servicios por ventas con tarjetas de crédito durante el mes.		48	48
------	----	--	--	----	----



Un detallista puede aceptar **MasterCard** o **VISA**, pero no **American Express**. ¿Por qué?

Los honorarios por servicios que cobran las compañías de tarjetas de crédito a los detallistas son la principal razón por la que algunos negocios no las aceptan todas. Por ejemplo, en general los honorarios de servicio de American Express son más altos que los de MasterCard o VISA. Como resultado, algunos detallistas optan por no aceptar tarjetas American Express. La desventaja de esta práctica es que el detallista puede perder clientes ante competidores que sí las acepten.

En lugar de utilizar MasterCard o VISA, un cliente puede utilizar una tarjeta de crédito no emitida por un banco. Por ejemplo, puede emplear una de **American Express**. Si el vendedor utiliza una cámara de compensación, ésta cobrará el adeudo y transferirá el efectivo a la cuenta bancaria del detallista del mismo modo que lo habría hecho si el cliente hubiera usado MasterCard o VISA. Sin embargo, los negocios grandes no suelen utilizar una cámara de compensación. En tales casos, las ventas con tarjeta de crédito no bancaria deben primero reportarse a la compañía de la tarjeta antes de recibir el efectivo. Por lo tanto, se crea una cuenta por cobrar con una compañía de tarjetas de crédito que no es bancaria. Sin embargo, debido a que casi todos los detallistas utilizan cámaras de compensación para procesar tarjetas de crédito bancarias y no bancarias, todas las ventas con tarjeta de crédito se deben registrar como ventas en efectivo.

Ventas a crédito Un negocio puede vender mercancía a crédito. El vendedor registra tales ventas como un débito a cuentas por cobrar y como un crédito a ventas. El siguiente es un ejemplo del asiento de una venta a crédito de \$510 de NetSolutions. El costo de la mercancía vendida fue de \$280.

Ene.	12	Cuentas por cobrar: Sims Co. Ventas Factura No. 7172.		510	510
	12	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Costo de la mercancía vendida según la factura No. 7172.		280	280

Descuentos sobre ventas En general, los términos de una venta se indican en la **factura** o en la nota de remisión que el vendedor envía al comprador. La figura 7 presenta un ejemplo de la factura de ventas de NetSolutions.

³ CyberSource es una de las principales cámaras de compensación de tarjetas de crédito. Para una descripción más detallada de cómo se procesan las ventas con tarjeta de crédito, consulte la página principal de CyberSource en: http://www.cybersource.com/products_and_services/global_payment_services/credit_card_processing/howitworks.xml.

Figura 7

Factura

Factura	NetSolutions	106-8
	5101 Washington Ave. Cincinnati, OH 45227-5101	
		Hecho en USA
Vendido a Omega Technologies 1000 Matrix Blvd. San José, CA 95116-1000		No. de pedido del cliente y fecha 412/10 de enero de 2011
Fecha de envío 12 de enero de 2011	Modo de envío y ruta US Express Trucking Co.	Condiciones 2/10, n/30
De Cincinnati	FOB Cincinnati	Fecha de factura 12 de enero de 2011
Cantidad 10 10	Descripción 3COM Megahertz Tarjeta inalámbrica para PC 3COM	Precio unitario 150.00
		Importe 1,500.00

Los términos que especifican cuándo se van a hacer los pagos por las mercancías se llaman **condiciones de crédito**. Si se requiere un pago al entregar, las condiciones son *al contado* o *efectivo neto*. De lo contrario, se otorga al comprador cierto tiempo, conocido como **periodo de crédito**, en el cual debe pagar.

Por lo general, el periodo de crédito comienza con la fecha de la venta, igual que en la factura de ejemplo. Si el pago se vence en un número especificado de días después de la fecha de la factura, por ejemplo 30 días, las condiciones son *neto a 30 días*. Estas condiciones pueden redactarse como *n/30*.⁴ Si el pago se vence al final del mes en el que se hizo la venta, las condiciones se escriben como *n/fdm*.

Para alentar al comprador a pagar antes del final del periodo de crédito, el vendedor puede ofrecer un descuento. Por ejemplo, éste puede ser de 2% si el comprador paga la factura en los 10 días posteriores a la fecha de su emisión. Si el comprador no acepta el descuento, el importe total se vence a los 30 días. Estas condiciones se expresan como *2/10, n/30*, y se leen como *2% de descuento si se paga en 10 días, importe neto vencido en 30 días*. Las condiciones de crédito de *2/10, n/30* se resumen en la figura 8, usando la factura de la figura 7.

Figura 8

Condiciones de crédito

4 La palabra *neto* tal como se emplea aquí no tiene el significado acostumbrado de un número después de que se han restado las deducciones, como en la *utilidad neta*.

El vendedor registra los descuentos aceptados por el comprador mediante un pago temprano como descuentos sobre ventas o por pronto pago. Es normal que los administradores quieran conocer el importe de los descuentos sobre ventas durante un periodo. Por esta razón, se registran en una cuenta separada de descuentos sobre ventas, la cual es una cuenta *complementaria* (o *compensatoria*) de ventas.

Por ejemplo, suponga que NetSolutions recibe \$1,470 el 22 de enero por la factura que se muestra en la figura 7. Debido a que ésta fue pagada dentro del periodo de descuento (10 días), el comprador dedujo \$30 ($\$1,500 \times 2\%$) del importe de la factura. NetSolutions debe registrar el cobro del efectivo como se muestra enseguida.

Ene.	22	Efectivo Descuentos por pronto pago Cuentas por cobrar Omega Technologies Cobro de factura No. 106-8, menos 2% de descuento.		1,470 30	1,500
------	----	---	--	-------------	-------



Los editores de libros suelen experimentar grandes devoluciones si un libro no es un éxito de ventas de inmediato. Por ejemplo, 35% de los libros con pasta dura para adultos enviados a los detallistas es devuelto a los editores, de acuerdo con la Association of American Publishers.

Devoluciones y bonificaciones sobre ventas Las mercancías vendidas pueden ser devueltas al vendedor (devolución sobre ventas). En otros casos, éste puede reducir el precio de venta inicial (bonificaciones sobre ventas). Ambos casos pueden ocurrir si las mercancías están defectuosas, se dañan durante el envío o no satisfacen las expectativas del comprador.

Si la devolución o bonificación es por una venta a crédito, por lo general el vendedor envía al comprador una **nota de crédito**, documento que autoriza que se acrede (disminuya) la cuenta por cobrar del comprador. Además, indica el importe y la razón del crédito. Un ejemplo de una nota de crédito emitida por NetSolutions se presenta en la figura 9.

Igual que los descuentos sobre ventas, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas reducen los ingresos por ventas. Asimismo, las devoluciones suelen producir gastos adicionales de envío y manejo. Por lo tanto, en general los administradores quieren conocer el importe de las devoluciones y bonificaciones durante un periodo. Por esta razón, ambas se registran en una cuenta separada, la cual es una cuenta *complementaria* (o *compensatoria*) de ventas.

El vendedor anota un débito en devoluciones y bonificaciones sobre ventas por el importe de la devolución o bonificación. Si la venta fue a crédito, el vendedor acreda cuentas por cobrar. En un sistema de inventario perpetuo, también debe anotar un débito (aumentar) en inventario de mercancías y disminuir (acreditar) costo de ventas por el costo de las mercancías devueltas.

Un ejemplo de nota de crédito se muestra en la figura 9. El precio de venta de las mercancías devueltas en esta figura es de \$225. Si se supone que el costo de ventas de las mercancías

Figura 9

Nota de crédito

Nota de crédito		No. 32
NetSolutions 5101 Washington Ave. Cincinnati, OH 45227-5101		
Para	Fecha	
Krier Company	13 de enero de 2011	
7608 Melton Avenue		
Los Ángeles, CA 90025-3942		
Acreditamos a su cuenta lo siguiente		
1 Tarjeta de video.....		225.00

devueltas es de \$140, la devolución y bonificaciones sobre ventas se deben registrar como se muestra en seguida:

Ene.	13	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas Cuentas por cobrar Krier Company Nota de crédito No. 32.		225	225
Ene.	13	Inventario de mercancías Costo de mercancías vendidas Costo de mercancías devueltas, según nota de crédito No. 32.		140	140

Un comprador puede pagar mercancías y después devolverlas. En este caso, el vendedor puede hacer lo siguiente:

1. Emitir una nota de crédito que se aplica contra las otras cuentas por cobrar del comprador.
2. Hacerle un reembolso de efectivo.

Si se aplica una nota de crédito contra otras cuentas por cobrar del comprador, el vendedor la registra con asientos similares a los que se presentaron en el ejemplo anterior. Si se reembolsa el efectivo, el vendedor incluye un débito en devoluciones y bonificaciones sobre ventas y agrega un abono a efectivo.

Ejercicio de ejemplo 6-3 Transacciones de ventas

3

Registre en el libro diario las transacciones de mercancías siguientes:

- a) Mercancías vendidas a crédito, \$7,500 con condiciones 2/10, n/30. El costo de ventas fue de \$5,625.
- b) Pago recibido menos el descuento.

Siga mi ejemplo 6-3

a)	Cuentas por cobrar	7,500	
	Ventas		7,500
	Costo de mercancías vendidas	5,625	
	Inventario de mercancías		5,625
b)	Efectivo	7,350	
	Descuentos sobre ventas	150	
	Cuentas por cobrar		7,500

Para práctica: EP 6-3A, EP 6-3B

Integridad, objetividad y ética en los negocios

EL CASO DE LAS ETIQUETAS DE PRECIO FRAUDULENTES

Uno de los desafíos para un minorista es vigilar la política de devoluciones sobre ventas. Los clientes pueden abusar de manera poco ética o ilegal de tales políticas. En un caso, una pareja fue acusada de incorporar etiquetas de precios de la tienda **Marshall** a mercancías más baratas compradas en otro lugar. Des-

pués, la pareja devolvía los artículos más baratos y recibía el importe reembolsado sustancialmente mayor. Los funcionarios de seguridad de la compañía descubrieron el fraude y consiguieron que la pareja fuera arrestada después de que había defraudado a la compañía por más de un millón de dólares.



Transacciones de compras

De acuerdo con el sistema de inventario perpetuo, las compras de mercancías al contado se registran de la forma siguiente.

Libro diario					Página 24
Fecha	Descripción		Ref. libro mayor	Debe	Haber
2011 Ene. 3	Inventario de mercancías Efectivo Inventario adquirido de Bowen Co.			2,510	2,510

Las compras de mercancías a crédito se registran así:

Ene.	4	Inventario de mercancías Cuentas por pagar Thomas Corporation Inventario adquirido a crédito.		9,250	9,250
------	---	---	--	-------	-------

Descuentos sobre compras Los descuentos sobre compras aceptados por un comprador reducen el costo de las mercancías adquiridas. Incluso si el comprador tiene que pedir prestado para pagar dentro de un periodo de descuento, normalmente es una ventaja para él hacerlo. Por esta razón, por lo general los sistemas de contabilidad se diseñan para aceptar todos los descuentos disponibles.

Por ejemplo, suponga que NetSolutions compró las mercancías siguientes a Alpha Technologies:

Fecha de factura	Importe de factura	Condiciones
12 de marzo	\$ 3,000	2/10, n/30

El último día del periodo de descuento es el 22 de marzo (12 de marzo + 10 días). Suponga que para pagar la factura el 22 de marzo, NetSolutions pidió prestados \$2,940, lo cual es \$3,000 menos el descuento de \$60 ($\$3,000 \times 2\%$). Si también se supone una tasa de interés anual de 6% y un año de 360 días, los intereses sobre el préstamo de \$2,940 por los 20 días restantes del periodo de crédito son \$9.80 ($\$2,940 \times 6\% \times 20/360$).

Los ahorros netos de NetSolutions por aceptar el descuento de \$50.20, calculados de la manera siguiente son:

Descuento de 2% sobre \$3,000	\$ 60.00
Intereses durante 20 días a una tasa de 6% sobre \$2,940	9.80
Ahorros por aceptar el descuento	<u>\$ 50.20</u>

Los ahorros también se aprecian al comparar la tasa de interés sobre el dinero *ahorrad*o por aceptar el descuento y la tasa de interés sobre el dinero *que se pidió prestado* para aceptar el descuento. La tasa de interés sobre el dinero ahorrado en el ejemplo anterior se calcula al convertir 2% durante 20 días a una tasa anual, de este modo:

$$2\% \times \frac{360 \text{ días}}{20 \text{ días}} = 2\% \times 18 = 36\%$$

NetSolutions pidió prestados \$2,940 a una tasa de 6% para aprovechar el descuento. Si no lo acepta, *paga* una tasa de interés estimada de 36% por usar los \$2,940 durante los 20 días restantes del periodo de crédito. Por lo tanto, en general los compradores deben aceptar todos los descuentos sobre compras disponibles.



¿Debe pagar sus facturas, como las de los servicios generales y las tarjetas de crédito, en cuanto las recibe? Probablemente no. Casi todas las facturas que usted recibe no ofrecen descuentos por pronto pago. Por lo general indican sólo una fecha de vencimiento y tal vez un recargo por pago tardío. Muchas veces recibe facturas semanas antes de su fecha de vencimiento. En tales casos, le conviene anotar la factura por su fecha de vencimiento en una carpeta u otro organizador, como un calendario de escritorio, y enviar el pago unos días antes de su vencimiento. De esta manera, puede usar su dinero para ganar intereses en su cuenta de cheques o de ahorros.

De acuerdo con el sistema de inventario perpetuo, al principio el comprador registra un débito en la cuenta de inventario de mercancías por el monto de la factura. Cuando paga la factura dentro del periodo de descuento, registra un crédito por el importe del descuento. De esta manera, inventario de mercancías muestra el costo *neto* para el comprador.

Para ilustrar, NetSolutions debería registrar del siguiente modo la factura de Alpha Technologies y su pago al final del periodo de descuento.

Mar.	12	Inventario de mercancías Cuentas por pagar Alpha Technologies		3,000	3,000
	22	Cuentas por pagar Alpha Technologies Efectivo Inventario de mercancías		3,000	2,940 60

Suponga que NetSolutions no acepta el descuento, sino que paga la factura el 11 de abril. En este caso, debería registrar así el pago el 11 de abril:

Abr.	11	Cuentas por pagar Alpha Technologies Efectivo		3,000	3,000
------	----	--	--	-------	-------

Devoluciones y bonificaciones sobre compras Un comprador puede devolver mercancías (devoluciones sobre compras) o solicitar una bonificación de precio (bonificación sobre compras) al vendedor. En ambos casos, por lo general el comprador envía al vendedor una nota de cargo. La figura 10 presenta una **nota de cargo**, documento por medio del cual se informa al vendedor el importe que el comprador se propone hacer como *débito* a la cuenta por pagar vencida del vendedor. También menciona las razones de la devolución o la solicitud de una bonificación de precio.

El comprador puede usar la nota de cargo como base para registrar la devolución o la rebaja, o esperar la aprobación del vendedor (acreedor). En cualquier caso, el vendedor incluye un cargo en cuentas por pagar y un crédito en inventario de mercancías.

Figura 10

Nota de cargo

NetSolutions		No. 18
5101 Washington Ave. Cincinnati, OH 45227-5101		
Nota de cargo		
Para	Fecha	
Maxim Systems	7 de marzo de 2011	
7519 East Wilson Ave.		
Seattle, WA 98101-7519		
Cargamos a su cuenta lo siguiente		
10 Tarjetas de interfaz de red para servidor, cuya factura No. 7291	@ 90.00	900.00
se devuelve por envío postal. En nuestro pedido se especifica el modelo No. 825 X.		

Para ilustrar, NetSolutions registra del modo siguiente la devolución de las mercancías indicadas en la nota de cargo de la figura 10.

Mar.	7	Cuentas por pagar Maxim Systems Inventario de mercancías Nota de cargo No. 18.		900	900
------	---	--	--	-----	-----

Un comprador puede devolver mercancías o recibir una bonificación de precio antes de pagar una factura. En este caso, la cantidad de la nota de cargo se deduce de la factura. El importe se deduce antes de calcular el descuento sobre compras.

Como ejemplo, suponga que la información siguiente se relaciona con una compra de mercancías por NetSolutions el 2 de mayo.

- Mayo 2 Compró \$5,000 de mercancías a crédito a Delta Data Link, condiciones 2/10, n/30.
 4 Devolvió \$3,000 de las mercancías compradas el 2 de mayo.
 12 Pagó la compra del 2 de mayo, menos la devolución y el descuento.

NetSolutions debería registrar así estas transacciones:

May.	2	Inventario de mercancías Cuentas por pagar Delta Data Link Mercancías compradas		5,000	5,000
	4	Cuentas por pagar Delta Data Link Inventario de mercancías Devolución de mercancías adquiridas		3,000	3,000
	12	Cuentas por pagar Delta Data Link Efectivo Inventario de mercancías Factura pagada $[(\$5,000 - \$3,000) \times 2\%]$ $= \$40; \$2,000 - \$40 = \$1,960]$.		2,000	1,960 40

Ejercicio de ejemplo 6-4 Transacciones de compras

3

Rofles Company compró mercancías a crédito a un proveedor por \$11,500, condiciones 2/10, n/30. Rofles Company devolvió \$3,000 de las mercancías y recibió un crédito completo.

- Si Rofles Company paga la factura en el periodo de descuento, ¿cuál es la cantidad del efectivo que se requiere para el pago?
- Bajo un sistema de inventario perpetuo, ¿en cuál cuenta se acredita la devolución a Rofles Company?

Siga mi ejemplo 6-4

- \$8,330. La compra de \$11,500 menos la devolución de \$3,000 menos el descuento de \$170 $[(\$11,500 - \$3,000) \times 2\%]$.
- Inventario de mercancías.

Para práctica: EP 6-4A, EP 6-4B

Fletes, impuestos a las ventas y descuentos comerciales

Las compras y las ventas de mercancías suelen involucrar fletes e impuestos a las ventas. Asimismo, el vendedor puede ofrecer a los compradores descuentos comerciales.

Flete Las condiciones de una venta indican cuándo la propiedad (los derechos) de las mercancías pasan del vendedor al comprador. Este punto determina si el comprador o el vendedor pagan los costos del flete.⁵

La propiedad de las mercancías puede pasar al comprador cuando el vendedor las entrega al transportista. En este caso, se dice que los términos son **punto de embarque FOB** (por sus siglas en inglés: *free on board; libre a bordo* o LAB). Este término significa que el comprador paga los costos del flete desde el punto de embarque hasta el destino final. Tales costos son parte del costo total de la compra del inventario por parte del comprador y se suman al costo del inventario al incluir un débito en inventario de mercancías.

Como ejemplo, suponga que el 10 de junio NetSolutions compró las mercancías siguientes:

Junio 10 Compró mercancías a Magna Data, \$900, condiciones punto de embarque FOB o libre a bordo.

10 Pagó un flete de \$50 por la compra del 10 de junio a Magna Data.

NetSolutions registraría así estas dos transacciones:

Jun.	10	Inventario de mercancías Cuentas por pagar Magna Data Compra de mercancías; condiciones punto de embarque FOB.		900	900
	10	Inventario de mercancías Efectivo Pago del costo de embarque sobre las mercancías adquiridas.		50	50

 **El comprador carga con los costos del flete si las condiciones del embarque son punto de embarque FOB (libre a bordo, o LAB).**

A veces, el punto de embarque FOB y el destino FOB se expresan en términos del lugar en el cual los derechos sobre las mercancías pasan al comprador. Por ejemplo, si la planta de ensamblado de **Toyota Motor Corporation** en Osaka, Japón, vende automóviles a una distribuidora de Chicago, el punto de embarque FOB puede expresarse como Osaka FOB. Asimismo, el destino FOB puede expresarse como Chicago FOB.

 **El vendedor carga con los costos del flete si las condiciones del embarque son destino FOB (libre a bordo o LAB).**

La propiedad de las mercancías puede pasar al comprador cuando éste las recibe. En tal caso se dice que las condiciones son **destino FOB (destino LAB)**. Este término significa que el vendedor paga los costos del flete desde el punto de embarque hasta el destino final del comprador. Cuando el vendedor paga los cargos por la entrega, registra un débito en gastos de entrega o fletes sobre ventas. Los gastos de entrega se reportan en el estado de resultados del vendedor como gastos de venta.

Como ejemplo, suponga que NetSolutions vende las siguientes mercancías.

Junio 15 Vendió mercancías a Kranz Company a crédito, \$700, condiciones destino LAB. El costo de las mercancías vendidas es de \$480.

15 NetSolutions paga un flete de \$40 por la venta del 15 de junio.

NetSolutions registra la venta, el costo de la venta y el costo del flete como se muestra en la página siguiente.

⁵ La transmisión de los derechos también determina si el comprador o el vendedor debe pagar otros costos, como el costo del seguro, mientras las mercancías se encuentran en tránsito.

Jun.	15	Cuentas por cobrar Kranz Company Ventas Mercancías vendidas; condiciones LAB en el punto de destino		700	700
	15	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Registro del costo de mercancías vendidas a Kranz Company.		480	480
	15	Gastos de entrega Efectivo Pago del costo de flete de las mercancías vendidas.		40	40

El vendedor puede pagar con anticipación el flete, aun cuando las condiciones sean punto de embarque LAB. En estas circunstancias, agrega el flete en la factura. El comprador registra un débito en inventario por el importe total de la factura, con el flete incluido. Cualesquieras condiciones de descuento no se aplicarían al flete pagado con anticipación.

Para ilustrar, suponga que NetSolutions vende las mercancías siguientes:

Junio 20 Vendió mercancías a Planter Company a crédito, \$800, condiciones punto de embarque LAB. NetSolutions pagó un flete de \$45, que se sumó a la factura. El costo de las mercancías vendidas es de \$360.

NetSolutions registra así la venta, el costo de la venta y el flete:

Jun.	20	Cuentas por cobrar Planter Company Ventas Mercancías vendidas; condiciones punto de embarque LAB		800	800
	20	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Registro del costo de mercancías vendidas a Planter Company.		360	360
	20	Cuentas por cobrar Planter Company Efectivo Costo del embarque pagado con anticipación en mercancías vendidas.		45	45

Las condiciones del embarque, la transferencia de los derechos y si el comprador o el vendedor paga los costos del flete se resumen en la figura 11.

Figura 11

Condiciones del flete



Ejercicio de ejemplo 6-5 Condiciones del flete

3

Determine el importe que se va a entregar como pago completo de cada una de las facturas a) y b), y suponga que el crédito por devoluciones y bonificaciones se recibió antes del pago y que todas las facturas se pagaron dentro del periodo de descuento.

Mercancías	Flete pagado por el vendedor	Condiciones del flete	Devoluciones y bonificaciones
a) \$ 4,500	\$ 200	Punto de embarque LAB, 1/10, n/30	\$ 800
b) 5,000	60	Destino LAB, 2/10, n/30	2,500

Siga mi ejemplo 6-5

- a) \$3,863. Compra de \$4,500 menos devolución de \$800 menos el descuento de \$37 $[(\$4,500 - \$800) \times 1\%]$ más \$200 de embarque.
- b) \$2,450. Compra de \$5,000 menos devolución de \$2,500 menos el descuento de \$50 $[(\$5,000 - \$2,500) \times 2\%]$.

Para práctica: EP 6-5A, EP 6-5B



En Estados Unidos, los seis estados que cobran impuestos a las ventas más altos (lo cual incluye la opción local) son Tennessee, Louisiana, Washington, Nueva York, Arkansas y Alabama. Algunos estados no aplican este impuesto, entre ellos Alaska, Delaware, Montana, New Hampshire y Oregon.

Impuestos sobre ventas Casi todos los estados imponen un impuesto sobre las ventas de mercancías.⁶ Los pasivos por este impuesto se generan cuando se realiza la venta.

En el momento de una venta al contado, el vendedor cobra el impuesto sobre las ventas. Cuando ésta se hace a crédito, el vendedor cobra el impuesto al comprador al incluir un débito en cuentas por cobrar. El vendedor acredita la cuenta de ventas por el importe de la venta y acredita el impuesto a impuesto sobre ventas por pagar. Por ejemplo, el vendedor registraría del siguiente modo una venta de \$100 a crédito, sujeta a un impuesto de 6%.

Ago.	12	Cuentas por cobrar Lemon Co. Ventas Impuesto sobre ventas por pagar Factura No. 339.		106	100 6
------	----	---	--	-----	----------

A intervalos regulares, el vendedor paga a la autoridad fiscal (el estado) el importe del impuesto sobre las ventas cobrado. El vendedor registra así dicho pago:

Sep.	15	Impuesto sobre ventas por pagar Efectivo Pago del impuesto sobre ventas cobrado durante agosto.		2,900	2,900
------	----	---	--	-------	-------



Descuentos comerciales Los *mayoristas* son empresas que venden mercancías a otros negocios, y no al público. Muchos de ellos publican catálogos de ventas. En lugar de poner al día sus catálogos, los mayoristas pueden publicar actualizaciones de precios, que contienen descuentos grandes de la lista de precios del catálogo. Además, estas empresas ofrecen descuentos especiales a las agencias gubernamentales o negocios que hacen grandes pedidos. Dichos descuentos se llaman **descuentos comerciales**.

Los vendedores y los compradores no registran formalmente en sus cuentas los precios de lista de las mercancías y los descuentos comerciales. Por ejemplo, suponga que un artículo tiene un precio de lista de \$1,000 y un descuento comercial de 40%. El vendedor registra la venta del artículo a \$600 [\$1,000 menos el descuento comercial de \$400 (\$1,000 × 40%)]. De la misma manera, el comprador registra la compra a \$600.

⁶ Por lo general, los negocios que compran mercancías para reventa a otros negocios están exentos del pago del impuesto a las ventas sobre sus compras. Es común que sólo los compradores finales de las mercancías paguen este impuesto.

Doble efecto de las transacciones comerciales

Cada transacción comercial afecta a un comprador y a un vendedor. En la tabla siguiente se muestra cómo el comprador y el vendedor deben registrar las mismas transacciones. En este ejemplo, el vendedor es Scully Company y el comprador es Burton Co.

Transacción	Scully Company (vendedor)	Burton Co. (comprador)
1 de julio. Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., \$7,500, condiciones punto de embarque fob , n/45. El costo de las mercancías vendidas fue \$4,500.	Cuentas por cobrar Burton Co. 7,500 Ventas 7,500 Costo de mercancías vendidas 4,500 Inventario de mercancías..... 4,500	Inventario de mercancías 7,500 Cuentas por pagar Scully Co. 7,500
2 de julio. Burton Co. pagó un flete de \$150 por la compra a Scully Company del 1 de julio.	Sin asiento	Inventario de mercancías 150 Efectivo..... 150
5 de julio. Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., \$5,000, condiciones destino fob , n/30. El costo de las mercancías vendidas fue \$3,500.	Cuentas por cobrar Burton Co. 5,000 Ventas 5,000 Costo de mercancías vendidas..... 3,500 Inventario de mercancías 3,500	Inventario de mercancías 5,000 Cuentas por pagar Scully Co. 5,000
7 de julio. Scully Company pagó el flete de \$250 por la entrega de mercancías vendidas a Burton Co. el 5 de julio.	Gastos de flete 250 Efectivo..... 250	Sin asiento
13 de julio. Scully Company envió a Burton Co. una nota de crédito por mercancías devueltas, \$1,000. Las mercancías fueron compradas por Burton Co. a crédito el 5 de julio. El costo de las mercancías devueltas fue de \$700.	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas 1,000 Cuentas por cobrar Burton Co. 1,000 Inventario de mercancías 700 Costo de mercancías vendidas 700	Cuentas por pagar Scully Co. 1,000 Inventario de mercancías 1,000
15 de julio. Scully Company recibió el pago de Burton Co. por la compra del 5 de julio.	Efectivo 4,000 Cuentas por cobrar Burton Co. 4,000	Cuentas por pagar Scully Co. 4,000 Efectivo 4,000
18 de julio. Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., \$12,000, condiciones punto de embarque fob , 2/10, n/fdm. Scully Company pagó con anticipación el flete de \$500, el cual se sumó a la factura. El costo de las mercancías vendidas fue \$7,200.	Cuentas por cobrar Burton Co. 12,000 Ventas 12,000 Cuentas por cobrar Burton Co. 500 Efectivo 500 Costo de mercancías vendidas 7,200 Inventario de mercancías 7,200	Inventario de mercancías 12,500 Cuentas por pagar Scully Co. 12,500
28 de julio. Scully Company recibió el pago de Burton Co. por la compra del 18 de julio, menos descuento (2% x \$12,000).	Efectivo 12,260 Descuentos sobre ventas 240 Cuentas por cobrar Burton Co. 12,500	Cuentas por pagar Scully Co. 12,500 Inventario de mercancías 240 Efectivo 12,260

Ejercicio de ejemplo 6-6 Transacciones del comprador y del vendedor

3

Sievert Co. vendió mercancías a Bray Co. a crédito, \$11,500, condiciones 2/15, n/30. El costo de las mercancías vendidas es de \$6,900. Sievert Co. emitió una nota de crédito por \$900 por las mercancías devueltas y luego recibió el importe adeudado dentro del periodo de descuento. El costo de las mercancías devueltas sumó \$540. Registre en el libro diario de Sievert Co. y Bray Co. los asientos por el pago del importe adeudado.

Siga mi ejemplo 6-6

Asientos en el libro diario de Sievert Co.:

Efectivo (\$11,500 – \$900 – \$212)	10,388
Descuentos sobre ventas $[($11,500 – \$900) \times 2\%]$	212
Cuentas por cobrar Bray Co. (\$11,500 – \$900)	10,600

Asientos en el libro diario de Bray Co.:

Cuentas por pagar Sievert Co. (\$11,500 – \$900)	10,600
Inventario de mercancías $[(\$11,500 – \$900) \times 2\%]$	212
Efectivo (\$11,500 – \$900 – \$212)	10,388

Para práctica: EP 6-6A, EP 6-6B

4

Describir el proceso de ajuste y cierre de un negocio mercantil.

 netsolutions

Ciclo contable de empresas mercantiles

Se ha descrito y proporcionado un ejemplo del catálogo de cuentas y del registro de transacciones de un negocio comercial, NetSolutions. También se exemplificó la preparación de los estados financieros. En el resto del capítulo se describe el proceso de ajuste y cierre de un negocio mercantil. En este análisis, la atención se centra en los elementos del ciclo contable que son diferentes de los de una empresa.

Merma de inventario de mercancías

Bajo un sistema de inventario perpetuo, la cuenta de inventario de mercancías se encuentra de manera continua al día por las transacciones de compras y ventas. Como resultado, el saldo de la cuenta de inventario de mercancías es el importe de las mercancías disponibles para venta en ese punto del tiempo. Sin embargo, por lo general los detallistas experimentan cierta pérdida de inventario debido a hurtos, robo de los empleados o errores. Por lo tanto, el inventario físico disponible a la mano al final del periodo contable suele ser menor que el saldo de inventario de mercancías. Esta diferencia se llama **merma de inventario o déficit de inventario**.

Como ejemplo, los registros del inventario de NetSolutions indican lo siguiente al 31 de diciembre de 2011.



31 de diciembre de 2011	
Saldo de la cuenta de inventario de mercancías	\$ 63,950
Inventario físico de mercancías disponibles a la mano	62,150
Faltante de inventario	<u>\$ 1,800</u>

Al final del periodo contable, el faltante de inventario se registra por medio del asiento de ajuste siguiente:



Los detallistas pierden alrededor de \$30,000 millones por faltante de inventario. Las principales causas de ello son los robos por empleados y hurtos.

Dic.	31	Asiento de ajuste Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Faltante de inventario (\$63,950 – \$62,150).	1,800	1,800
------	----	--	-------	-------

Después de que se registra el asiento anterior, el saldo de la cuenta inventario de mercancías se coteja con el inventario físico disponible a la mano al final del periodo. Debido a que el faltante de inventario no puede eliminarse por completo, se considera un costo de operaciones normal.

Sin embargo, si el importe es inusualmente grande, puede presentarse por separado en el estado de resultados. En tales casos, el faltante se registra en una cuenta aparte, como pérdidas por faltante de inventario de mercancías.⁷

Ejercicio de ejemplo 6-7 Faltante de inventario

4

Los registros del inventario perpetuo de Pulmonary Company indican que \$382,800 de mercancías deben estar disponibles a la mano al 31 de marzo de 2010. El inventario físico indica que \$371,250 de ellas se encuentran realmente en esa condición. Registre en el libro diario el asiento de ajuste por el faltante de inventario de Pulmonary Company del año que termina el 31 de marzo de 2010. Suponga que el importe del faltante es normal.

Siga mi ejemplo 6-7

Mar. 31	Costo de ventas	11,550
	Inventario de mercancías	11,550
	Faltante de inventario (\$382,800 – \$371,250)	

Para práctica: EP 6-7A, EP 6-7B

Asientos de cierre

Los asientos de cierre de una empresa mercantil son similares a los de un negocio de servicios. Los cuatro asientos de cierre de un negocio comercial son los siguientes:

1. Registrar un débito en cada cuenta temporal que tenga un saldo de crédito, como ventas, por su saldo, y acrestar el resumen de utilidades (pérdidas y ganancias).
2. Acreditar cada cuenta temporal que tenga un saldo de débito, como gastos diversos, y acrestar el resumen de utilidades (pérdidas y ganancias). Debido a que devoluciones y bonificaciones sobre ventas, descuentos sobre ventas y costo de mercancías vendidas son cuentas temporales con saldo de débito, se acrestan por el monto de su saldo.
3. Asentar un débito en la cuenta Pérdidas y ganancias por el importe de su saldo (utilidad neta) y acrestar la cuenta de capital del propietario. Las cuentas en las que se asientan débitos y créditos se invierten si hay pérdidas netas.
4. Asentar un débito en la cuenta de capital del propietario por el saldo de la cuenta de retiros y acrestar esta última.

Los cuatro asientos de cierre de NetSolutions se presentan en la parte superior de la página contigua.

La siguiente es la cuenta de pérdidas y ganancias de NetSolutions después de que se han pasado al libro mayor los asientos de cierre.

Libro diario Pérdidas y ganancias						Cuenta No. 312
Fecha	Partida	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2011 Dic. 31	Ingresos	29		720,785		720,785
31	Gastos	29	645,385			75,400
31	Utilidad neta	29	75,400		—	—

Después de que los asientos de cierre se pasan a las cuentas del libro mayor, se prepara una balanza de comprobación. Las únicas cuentas que deben aparecer en la balanza de comprobación después del cierre son activos, complementarias de activos, pasivos y capital contable, con sus saldos. Estas son las mismas cuentas que aparecen en el balance general de final del periodo. Si las cantidades de los totales de las dos columnas de la balanza de comprobación son desiguales, ha ocurrido un error que debe encontrarse y corregirse.

7 Para el proceso de ajuste de un negocio comercial resulta útil la preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. El apéndice C describe y contiene un ejemplo de una hoja de cálculo de final del periodo de un negocio mercantil.

Libro diario					Página 29
Fecha		Partida	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2011 Dic.	31	Asientos de cierre			
		Ventas	410	720,185	
		Ingresos por renta	610	600	
		Pérdidas y ganancias	312		720,785
	31	Pérdidas y ganancias	312	645,385	
		Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	411		6,140
		Descuentos sobre ventas	412		5,790
		Costo de ventas	510		525,305
		Gastos por sueldos de ventas	520		53,430
		Gastos de publicidad	521		10,860
		Gastos por depreciación de equipo de tienda	522		3,100
		Gastos de entrega	523		2,800
		Gastos diversos de ventas	529		630
		Gastos de sueldos de oficina	530		21,020
		Gastos de renta	531		8,100
		Gastos por depreciación de equipo de oficina	532		2,490
		Gastos de seguros	533		1,910
		Gastos de insumos de oficina	534		610
		Gastos administrativos diversos	539		760
		Gastos por intereses	710		2,440
	31	Pérdidas y ganancias	312	75,400	
		Chris Clark, capital	310		
	31	Chris Clark, capital	310	18,000	
		Chris Clark, retiros	311		18,000

Análisis e interpretación financiera

La razón de ventas netas a activos mide con cuánta eficacia un negocio utiliza sus activos para generar ventas. Una razón alta indica un uso eficaz de los activos. Los activos que se utilizan para calcular la razón pueden ser los activos totales al final del año, el promedio de los activos totales al principio y al final del año o el promedio de los activos mensuales. Para los objetivos que se pretenden alcanzar aquí, se utiliza el promedio de los activos totales que se obtiene con la suma de los saldos al inicio y al final del año dividida entre 2. La razón se calcula así:

$$\text{Razón de ventas netas y activos} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{activos totales promedio}}$$

Para ilustrar el uso de esta razón, se tomó esta información (en millones) de los reportes anuales de **Sears Holding Corporation** y **JCPenney**.

	Sears	JCPenney
Ingresos totales (ventas netas)	\$50,703	\$19,903
Activos totales:		
Inicio del año	27,397	12,673
Final del año	30,066	12,461

La siguiente es la razón de ventas netas a activos de cada empresa:

	Sears	JCPenney
Razón de ventas netas a activos	1.76*	1.58**

* \$50,703/[\$27,397 + \$30,066]/2

** \$19,903/[\$12,673 + \$12,461]/2

Con base en estas razones, parece que Sears usa mejor que JCPenney sus activos con el fin de generar ventas. La comparación de esta razón a través del tiempo de Sears y JCPenney, al igual que una comparación con los promedios de la industria, debe ofrecer una mejor base para interpretar el desempeño financiero de cada compañía.



Integridad, objetividad y ética en los negocios

EL COSTO DEL ROBO POR PARTE DE LOS EMPLEADOS

Una encuesta reportó que las 23 cadenas más grandes de tiendas detallistas de Estados Unidos perdieron más de 6,000 millones de dólares por hurtos y robos de los empleados. De este importe, en sólo 1.93% de las pérdidas se obtuvo alguna recuperación. Las tiendas aprehendieron a más de 530,000 ladrones y empleados deshonestos.

Alrededor de 1 de cada 28 trabajadores fue aprehendido por hurto a su patrón. Cada empleado deshonesto robó aproximadamente 6.6 veces más que la cantidad sustraída por los ladrones de tiendas (\$851 vs. \$129).

Fuente. Jack L. Hayes International, 19th Annual Retail Theft Survey, 2007.



ÍNDICE

Sistemas de contabilidad para empresas mercantiles

Las empresas mercantiles pueden usar sistemas de contabilidad manuales o computarizados similares a los que utilizan los negocios de servicios. En este apéndice se describen y se presentan ejemplos de los libros diarios especiales y las formas electrónicas que utilizan en estos sistemas.

Sistema de contabilidad manual

En un sistema de contabilidad manual, por lo general un negocio comercial utiliza los cuatro libros diarios especiales siguientes:

Libro diario especial	Tipo de transacción
Libro diario de ventas	Ventas a crédito
Libro diario de compras	Compras a crédito
Libro diario de cobros de efectivo	Cobros de efectivo
Libro diario de pagos en efectivo	Pagos en efectivo

Estos libros diarios se pueden adaptar de los libros diarios especiales que se presentaron en el capítulo 5 de un negocio de servicios.

@netsolutions

La figura 12 presenta el libro diario de ventas de NetSolutions, el cual se modificó a partir de un libro diario de ingresos. En un libro diario de ventas, cada transacción se registra al asentar el importe de las ventas en la columna *cuentas por cobrar, cargo/ventas, abono*. El costo de las mercancías vendidas se anota en la columna *costo de mercancías vendidas, cargo/inventario de mercancías, abono*. Los totales de las dos columnas se pasan a las cuentas del libro mayor general al final del mes. Los libros mayores auxiliares de inventario y cuentas por cobrar se ponen al día cuando se registra cada transacción.

Figura 12

Libro diario de ventas de una empresa mercantil

Libro diario de ventas						Página 35
Fecha	No. factura	Cuenta de cargo	Ref. libro mayor	Cuentas por cobrar, cargo/ventas, abono	Costo de mercancías vendidas, cargo/inventario de mercancías, abono	
2011 Mar. 2	810	Berry Co.	✓	2,750	2,000	
14	811	Handler Co.	✓	4,260	3,470	
19	812	Jordan Co.	✓	5,800	4,650	
26	813	Kenner Co.	✓	4,500	3,840	
				<u>17,310</u>	<u>13,960</u>	
				(112) (410)	(510) (115)	

La figura 13 muestra el libro diario de compras del negocio mercantil de NetSolutions. Éste es similar al libro diario de compras del negocio de servicios de NetSolutions que se presentó en el capítulo 5. Incluye una columna *cuentas por pagar, Cr (abono)*, y una columna *inventario de mercancías, Db (cargo)*, en lugar de una columna *provisiones Db*. Al final del mes, se pasan estos dos totales de las columnas a las cuentas de control del libro mayor general, cuentas por pagar e inventario de mercancías. Los importes en *otras cuentas, cargo* se pasan al libro mayor de manera individual. Los libros mayores auxiliares de inventario de mercancías y cuentas por pagar se ponen al día cuando se registra cada transacción.

Figura 13**Libro diario de compras de una empresa mercantil**

Libro diario de compras									Página 11
Fecha		Cuenta de abono		Ref. libro mayor	Cuentas por pagar, abono	Inventario de mercancías, cargo	Otras cuentas, cargo	Ref. libro mayor	Importe
2010 Mar.	4	Compu-Tek		✓	13,880	13,880	Equipo de tienda	123	5,700
	7	Omega Technologies		✓	4,650	4,650			
	15	Dale Furniture Co.		✓	5,700				
	22	Delta Data Link		✓	3,840	3,840			
	29	Power Electronics		✓	3,200	3,200			
					<u>31,270</u>	<u>25,570</u>			<u>5,700</u>
					(210)	(115)			(✓)

La figura 14 ilustra el libro diario de cobros de efectivo de NetSolutions. Las ventas al contado se registran en una columna *ventas, abono (Cr)* y no en una columna *honorarios devengados Cr*. Además, el costo de las mercancías vendidas al contado se registra en una columna *costo de mercancías vendidas, cargo/inventario de mercancías, abono*. Los descuentos sobre ventas se registran en una columna *descuentos por pronto pago, cargo*. Al final del mes, todos los totales de las columnas, excepto *otras cuentas, abono*, se pasan al libro mayor general. Los libros mayores auxiliares de inventario y cuentas por cobrar se actualizan cuando se registra cada transacción.

Figura 14**Libro diario de cobros de efectivo de una empresa mercantil**

Libro diario de cobros de efectivo									Página 14
Fecha		Cuenta de abono	Ref. libro mayor	Otras cuentas, abono	Costo de mercancías vendidas, cargo/inventario de mercancías, abono	Ventas, abono	Cuentas por cobrar, abono	Descuentos por pronto pago, cargo	Efectivo, cargo
2010 Mar.	3	Ventas Berry Co.	✓		400	600	2,750	55	600 2,695
	12		✓						

La figura 15 ilustra el libro diario de pagos de efectivo de NetSolutions, el cual se modificó para una empresa mercantil al agregar una columna de *inventario de mercancías, abono* para registrar los descuentos sobre las compras pagadas dentro del periodo de descuento. Los libros mayores auxiliares de inventario de mercancías y cuentas por pagar se actualizan cuando se registra cada transacción. Al final del mes, todos los totales de las columnas, excepto *otras cuentas, cargo*, se pasan al libro mayor general.

Figura 15**Libro diario de pagos en efectivo de una empresa mercantil**

Libro diario de pagos en efectivo								Página 7
Fecha	No. Ch.	Cuenta de cargo	Ref. libro mayor	Otras cuentas, cargo	Cuentas por pagar, cargo	Inventario de mercancías, abono	Efectivo, abono	
2011 Mar. 16 17	210 211	Compu-Tek Omega Technologies	✓ ✓		13,880 4,650	93	13,880 4,557	

Sistemas de contabilidad computarizados

Cuando se emplean sistemas de contabilidad computarizados, los libros diarios especiales son reemplazados por formas electrónicas que reúnen la información de las transacciones utilizadas para hacer los asientos computarizados. En QuickBooks® las transacciones de compras y ventas se registran mediante formas electrónicas de nota de remisión y factura.

Como ejemplo, NetSolutions compró a Compu-Tek cuatro servidores LT-1000 por \$13,880 el 4 de marzo de 2011. Esta transacción se muestra en el libro diario de compras de la figura 13. La forma “nota de remisión” (*enter bills*) mostrada en la figura 16 sirve para registrar la compra. La forma se llena con la información siguiente:

- Vendedor: *Compu-Tek*
- Artículo comprado: *servidor de red LT-1000*
- Cantidad comprada: 4
- Costo por unidad: \$3,470
- Importe total de la compra: \$13,880

Una vez que la forma *enter bills* (nota de remisión) se llena y almacena (*save*), QuickBooks® registra el débito del costo de los cuatro LT-1000 en la cuenta inventario de NetSolutions y el crédito en cuentas por pagar de Compu-Tek por \$13,880.

Suponga que el 14 de marzo de 2011 NetSolutions factura a Handler Co. la venta de uno de los servidores de red. Esta transacción se mostró en el libro diario de ventas de la figura 12. La venta se puede registrar en QuickBooks® mediante la forma “creación de facturas” (*create invoices*) de QuickBooks®, que se muestra en la figura 17. La forma se llena cuando se introduce la información siguiente:

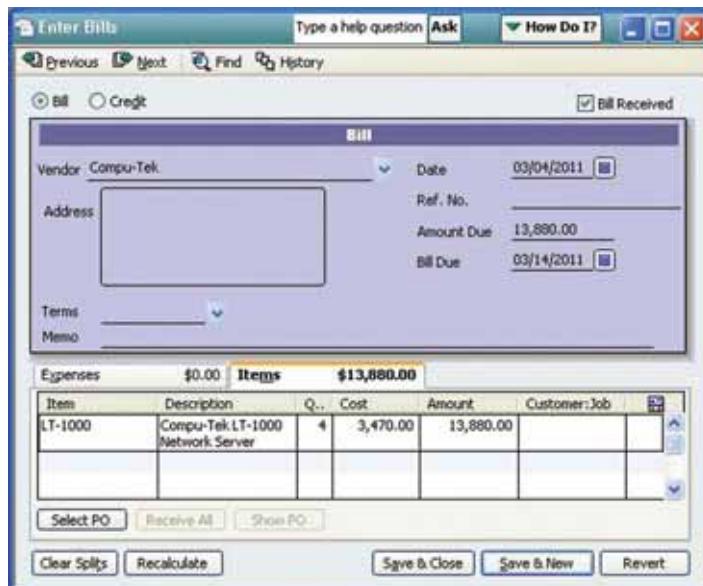
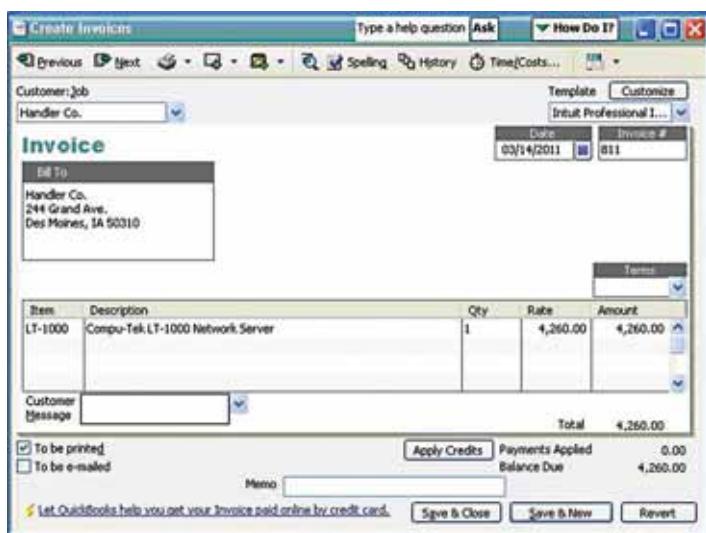
Figura 16**Forma *enter bills* (nota de remisión)**

Figura 17

Forma *create invoices* (creación de facturas)



- Cliente: *Handler Co.*
- Artículo vendido: *servidor de red LT-1000*
- Cantidad vendida: 1
- Precio por unidad: \$4,260
- Importe total de la venta: \$4,260

Una vez que la forma *create invoices* (creación de factura) se llena y se almacena en el sistema (*save*), QuickBooks® registra un débito en cuentas por cobrar de Handler Co. y un crédito en ventas por \$4,260. Además, anota un débito en costo de ventas y un crédito en inventario por el costo de \$3,470 de un LT-1000. Esta última transacción se registra de manera automática y no se muestra en la forma *create invoices*. Los libros mayores auxiliares de inventario y cuentas por cobrar también se ponen al día automáticamente cuando se registra la transacción.

Un estado de resultados preparado después de que se han llenado estas formas mostraría ventas de \$4,260, un costo de ventas de \$3,470 y una utilidad bruta de \$790. Un balance general mostraría cuentas por cobrar de \$4,260, inventario de \$10,410 (3 unidades × \$3,470), cuentas por pagar de \$13,880, y utilidades retenidas de \$790.

A P É N D I C E 2

Sistema de inventario periódico

En todo este capítulo se utilizó el sistema de inventario perpetuo para registrar las compras y las ventas de mercancías. Sin embargo, no todos los negocios mercantiles lo aplican. Por ejemplo, los negocios comerciales pequeños, como una tienda de *hardware* de su ciudad, pueden utilizar un sistema de contabilidad manual. Un sistema de inventario perpetuo manual consume mucho tiempo y su mantenimiento es costoso. En este caso, se puede emplear un sistema de inventario periódico.

Costo de ventas determinado mediante el sistema de inventario periódico

Cuando se emplea el sistema de inventario periódico, las ventas se registran de la misma manera que en el sistema de inventario perpetuo. No obstante, el costo de mercancías vendidas no se registra en la fecha de la venta. En su lugar, se determina igual que en la figura 18 de NetSolutions.

Figura 18

Determinación del costo de ventas mediante el sistema periódico

Inventario de mercancías, 1 de enero de 2011	\$ 59,700
Compras	\$ 521,980
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre compras	\$ 9,100
Descuentos sobre compras	2,525
Compras netas	<u>11,625</u>
Más flete sobre compras	\$ 510,355
Costo de mercancías compradas	<u>17,400</u>
Mercancías disponibles para venta	\$ 587,455
Menos inventario de mercancías, 31 de diciembre de 2011	<u>527,755</u>
Costo de mercancías vendidas	<u>62,150</u>
	<u>\$ 525,305</u>

Catálogo de cuentas de acuerdo con el sistema de inventario periódico

El catálogo de cuentas bajo un sistema de inventario periódico se presenta en la figura 19. Las cuentas que se utilizan para registrar transacciones bajo este sistema se resaltan en la figura 19.

Figura 19

Catálogo de cuentas bajo el sistema de inventario periódico

Cuentas del balance general

- 100 Activos**
 - 110 Efectivo
 - 111 Documentos por cobrar
 - 112 Cuentas por cobrar
 - 115 Inventario de mercancías
 - 116 Insumos de oficina
 - 117 Seguro pagado por anticipado
 - 120 Terreno
 - 123 Equipo de tienda
 - 124 Depreciación acumulada de equipo de tienda
 - 125 Equipo de oficina
 - 126 Depreciación acumulada de equipo de oficina
- 200 Pasivos**
 - 210 Cuentas por pagar
 - 211 Sueldos por pagar
 - 212 Renta no ganada
 - 215 Documentos por pagar
- 300 Capital contable**
 - 310 Chris Clark, capital
 - 311 Chris Clark, retiros
 - 312 Pérdidas y ganancias

Cuentas del estado de resultados

- 400 Ingresos**
 - 410 Ventas
 - 411 Devoluciones y bonificaciones sobre ventas
 - 412 Descuentos sobre ventas
- 500 Costos y gastos**
 - 510 Compras**
 - 511 Devoluciones y bonificaciones sobre compras
 - 512 Descuentos sobre compras
 - 513 Flete sobre compras**
 - 520 Gastos por sueldos de ventas
 - 521 Gastos de publicidad
 - 522 Gastos por depreciación de equipo de tienda
 - 523 Gastos de entregas
 - 529 Gastos de ventas diversos
 - 530 Gastos por sueldos de oficina
 - 531 Gastos por renta
 - 532 Gastos por depreciación de equipo de oficina
 - 533 Gastos de seguro
 - 534 Gastos por insumos de oficina
 - 539 Gastos administrativos diversos
- 600 Otros ingresos**
 - 610 Ingresos por renta
- 700 Otros gastos**
 - 710 Gastos por intereses

Registro de transacciones con mercancías bajo el sistema de inventario periódico

Cuando se utiliza el sistema de inventario periódico, las compras del inventario no se registran en las cuentas de inventario de mercancías. En su lugar, se emplean cuentas de compras, descuentos sobre compras y devoluciones y bonificaciones sobre compras. Además, las ventas de mercancías no se registran en la cuenta de inventario. Por lo tanto, no hay un registro detallado del importe del inventario disponible a la mano en un momento específico. Al final del periodo se efectúa un conteo físico del inventario de mercancías disponible a la mano. Este conteo físico se usa para determinar el costo de ventas, igual que en la figura 18.

A continuación se describe el uso de las cuentas de compras, descuentos sobre compras, devoluciones y rebajas sobre compras, y fletes sobre compras.

Compras Las compras de inventario se registran en una cuenta de compras, en lugar de hacerlo en la cuenta de inventario de mercancías. Se registra un débito en compras por el importe de la factura de cada adquisición.

Descuentos sobre compras En general, los descuentos sobre compras se registran en una cuenta separada de descuentos sobre compras. El saldo de esta cuenta se reporta como una deducción de compras del periodo. Por lo tanto, descuentos sobre compras es una cuenta complementaria (o compensatoria) de compras.

Devoluciones y bonificaciones sobre compras Las devoluciones y bonificaciones sobre compras se registran de manera similar que los descuentos sobre compras. Se emplea una cuenta separada de devoluciones y bonificaciones sobre compras para registrarlas. Éstas se reportan como una deducción de compras del periodo. Por lo tanto, devoluciones y bonificaciones sobre compras es una cuenta complementaria (o compensatoria) de compras.

Fletes sobre compras Cuando se compran mercancías con punto de embarque LAB, el comprador paga el flete. De acuerdo con el sistema de inventario periódico, el precio pagado cuando se adquieren mercancías con punto de embarque LAB se carga a flete sobre compras, transporte sobre compras o a una cuenta similar.

A continuación se resumen las cuentas anteriores del inventario periódico y su efecto sobre el costo de las mercancías compradas.

Cuenta	Asiento de aumento (disminución)	Saldo normal	Efecto sobre el costo de mercancías compradas
Compras	Débito	Débito	Aumenta
Descuentos sobre compras	Crédito	Crédito	Disminuye
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	Crédito Débito	Crédito Débito	Disminuye
Flete sobre compras			Aumenta

La figura 20 muestra el registro de las transacciones comerciales mediante el sistema periódico. Como repaso, también indica cómo se hubiera registrado cada transacción mediante el sistema perpetuo.

Proceso de ajuste bajo el sistema de inventario periódico

El proceso de ajuste es igual bajo los sistemas de inventario periódico y perpetuo, excepto por el ajuste debido al faltante de inventario. En ambos sistemas, el inventario de mercancías final se determina mediante un conteo físico.

Bajo el sistema de inventario perpetuo, el conteo final del inventario físico se compara con el saldo de inventario de mercancías. La diferencia es el importe del faltante de inventario. Después éste se registra como un débito en costo de ventas y como un crédito en inventario de mercancías.

Cuando se aplica el sistema de inventario periódico, la cuenta de inventario de mercancías no se mantiene actualizada por las compras y las ventas. Como resultado, el faltante de inventario no puede determinarse de manera directa. En su lugar, cualquier faltante de inventario se incluye indirectamente en el cálculo del costo de ventas, igual que en la figura 18. Esto es una desventaja importante del sistema de inventario periódico, pues el faltante no se determina por separado.

Figura 20**Transacciones bajo los sistemas de inventario periódico y perpetuo**

Transacción	Sistema de inventario periódico	Sistema de inventario perpetuo
5 de junio. Compró \$30,000 de mercancías a crédito, condiciones 2/10, n/30.	Compras 30,000 Cuentas por pagar 30,000	Inventario de mercancías 30,000 Cuentas por pagar 30,000
8 de junio. Devolvió mercancías compradas a crédito el 5 de junio, \$500.	Cuentas por pagar 500 Devoluciones y bonificaciones sobre compras 500	Cuentas por pagar 500 Inventario de mercancías 500
15 de junio. Pagó la compra del 5 de junio, menos la devolución de \$500 y el descuento de \$590 [(\$30,000 – \$500) × 2%].	Cuentas por pagar 29,500 Efectivo 28,910 Descuentos sobre compras 590	Cuentas por pagar 29,500 Efectivo 28,910 Inventario de mercancías 590
18 de junio. Vendió mercancías a crédito, \$12,500, 1/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas fue de \$9,000.	Cuentas por cobrar 12,500 Ventas 12,500	Cuentas por cobrar 12,500 Ventas 12,500 Costo de mercancías vendidas 9,000 Inventario de mercancías 9,000
21 de junio. Recibió mercancías devueltas vendidas a crédito, \$4,000. El costo de las mercancías devueltas sumó \$2,800.	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas 4,000 Cuentas por cobrar 4,000	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas 4,000 Cuentas por cobrar 4,000 Inventario de mercancías 2,800 Costo de mercancías vendidas 2,800
22 de junio. Mercancías compradas, \$15,000, condiciones punto de embarque LAB, 2/15, n/30, con flete pagado por anticipado de \$750 sumado a la factura.	Compras 15,000 Flete sobre compras 750 Cuentas por pagar 15,750	Inventario de mercancías 15,750 Cuentas por pagar 15,750
28 de junio. Recibió \$8,415 como pago a cuenta de la venta del 18 de junio menos la devolución del 21 de junio y menos el descuento de \$85 [(\$12,500 – \$4,000) × 1%].	Efectivo 8,415 Descuentos sobre ventas 85 Cuentas por cobrar 8,500	Efectivo 8,415 Descuentos sobre ventas 85 Cuentas por cobrar 8,500
29 de junio. Recibió \$19,600 de ventas al contado. El costo de las mercancías vendidas fue de \$13,800.	Efectivo 19,600 Ventas 19,600	Efectivo 19,600 Ventas 19,600 Costo de mercancías vendidas 13,800 Inventario de mercancías 13,800

Estados financieros bajo el sistema de inventario periódico

Los estados financieros son similares bajo los sistemas de inventario perpetuo y periódico. Cuando se prepara un estado de resultados con varias secciones, el costo de mercancías vendidas se puede reportar igual que en la figura 18.

Asientos de cierre bajo el sistema de inventario periódico

Los asientos de cierre son diferentes en el sistema de inventario periódico, pues en él no existe una cuenta de costo de mercancías vendidas para cerrar contra pérdidas y ganancias. En su lugar, las cuentas de compras, descuentos sobre compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras, y flete sobre compras se cierran contra pérdidas y ganancias (resumen de utilidades). Además, la cuenta de inventario de mercancías se ajusta con el conteo del inventario físico de final del periodo durante el proceso de cierre.

Los siguientes son los cuatro asientos de cierre bajo el sistema de inventario periódico.

1. Se registra un débito en cada cuenta temporal que tenga un saldo de crédito, como ventas, por el monto de su saldo, y se acredita como pérdidas y ganancias. Debido a que descuentos sobre compras, y devoluciones y bonificaciones sobre compras son cuentas temporales con saldos de crédito, se registra un débito por el monto de sus saldos. Además, se anota un débito en inventario de mercancías por su saldo al final del periodo con base en el inventario físico de final del periodo.
2. Se acredita cada cuenta temporal que tenga un saldo de débito, como los diferentes gastos, y se anota un débito en pérdidas y ganancias. Debido a que devoluciones y bonificaciones sobre ventas, descuentos sobre ventas, compras y fletes sobre compras son cuentas temporales con saldo de débito, se acreditan por el monto de sus saldos. Además, el inventario de mercancías se acredita por el monto de su saldo del inicio del periodo.
3. Se registra un débito en pérdidas y ganancias por el importe de su saldo (utilidad neta) y se acredita la cuenta de capital del propietario. Las cuentas en las que se incluyen débitos y créditos se invierten si hay pérdida neta.
4. Se registra un débito en la cuenta de capital del propietario por el monto del saldo de la cuenta de retiros y se acredita la cuenta de retiros.

Los cuatro asientos de cierre de NetSolutions bajo el sistema de inventario periódico son:

Libro diario de ventas					Página 35	
		Fecha	Partida	Ref. libro mayor	Debe	Haber
2011			Asientos de cierre			
Dic.	31		Inventario de mercancías	115	62,150	
			Ventas	410	720,185	
			Devoluciones y bonificaciones sobre compras	511	9,100	
			Descuentos sobre compras	512	2,525	
			Ingresos por renta	610	600	
			Pérdidas y ganancias	312		794,560
	31		Pérdidas y ganancias	312	719,160	
			Inventario de mercancías	115		59,700
			Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	411		6,140
			Descuentos sobre ventas	412		5,790
			Compras	510		521,980
			Fletes sobre compras	513		17,400
			Gastos de sueldos de ventas	520		53,430
			Gastos de publicidad	521		10,860
			Gastos de depreciación de equipo de tienda	522		3,100
			Gastos de entregas	523		2,800
			Gastos de ventas diversos	529		630
			Gastos de sueldos de oficina	530		21,020
			Gastos por renta	531		8,100
			Gastos por depreciación de equipo de oficina	532		2,490
			Gastos de seguros	533		1,910
			Gastos por provisiones de oficina	534		610
			Gastos administrativos diversos	539		760
			Gastos por intereses	710		2,440
	31		Pérdidas y ganancias	312	75,400	
			Chris Clark, capital	310		75,400
	31		Chris Clark, capital	310	18,000	
			Chris Clark, retiros	311		18,000

En el primer asiento de cierre se registra un débito (debe) en inventario de mercancías por \$62,150. Este es el conteo del inventario físico final al 31 de diciembre de 2011. En el segundo

asiento de cierre se incluye un crédito (haber) en inventario de mercancías por \$59,700 al 1 de enero de 2010. De este modo, los asientos de cierre resaltan la importancia de los saldos inicial y final del inventario de mercancías para determinar el costo de mercancías vendidas, igual que en la figura 18. Después de que se pasan al libro mayor los asientos de cierre, el inventario de mercancías tendrá un saldo de \$62,150. Este es el importe reportado al 31 de diciembre de 2011 en el balance general.

En los asientos de cierre anteriores, las cuentas del sistema de inventario periódico se resaltaron en color. Bajo el sistema de inventario perpetuo, las cuentas del inventario periódico resaltadas son reemplazadas por la cuenta de costo de mercancías vendidas.

De un vistazo 6

1

Diferenciar las actividades y los estados financieros entre los negocios de servicios y las empresas mercantiles

Puntos clave

Las diferencias principales entre un negocio de servicios y uno comercial se relacionan con las actividades de ingresos. Las empresas comerciales compran mercancías para venderlas a los clientes.

En el estado de resultados de una empresa mercantil, los ingresos por la venta de mercancías se reportan como ventas. El costo de mercancías vendidas se resta de las ventas para obtener la utilidad bruta. Los gastos de operación se restan de la utilidad bruta para obtener la utilidad neta. El inventario de mercancías, el cual son las mercancías que no se vendieron, se reporta como un activo circulante en el balance general.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir la diferencia entre las actividades de un negocio de servicios y una empresa comercial.
- Describir la diferencia entre los estados de resultados de un negocio de servicios y una empresa comercial.
- Calcular la utilidad bruta.
- Describir cómo se reporta el inventario de mercancías en el balance general.

Ejercicios de ejemplo

6-1

Ejercicios prácticos

6-1A, 6-1B

2

Describir y proporcionar un ejemplo de los estados financieros de un negocio mercantil

Puntos clave

El estado de resultados de secciones múltiples de un negocio comercial reporta ventas, devoluciones y bonificaciones sobre ventas, descuentos sobre ventas y ventas netas. El costo de mercancías vendidas se resta de las ventas netas para determinar la utilidad bruta, y se determina mediante un sistema de inventario periódico o perpetuo. La utilidad de operación se determina al restar los gastos de operación de la utilidad bruta. En general, los gastos de operación se clasifican como gastos de venta y administrativos. La utilidad neta se determina al sumar o restar el valor neto de otros ingresos y gastos. El estado de resultados también se puede presentar en la forma de una sola sección.

El estado de variaciones en el capital contable es similar al de un negocio de servicios.

El balance general reporta el inventario de mercancías al final del periodo como un activo circulante.

Resultados clave del aprendizaje

- Elaborar un estado de resultados con varias secciones de una empresa comercial.
- Describir cómo se determina el costo de ventas bajo un sistema de inventario periódico.
- Calcular el costo de ventas bajo un sistema de inventario periódico igual al de la figura 2.
- Elaborar un estado de resultados con una sola sección.
- Preparar un estado de variaciones en el capital contable de una empresa comercial.
- Elaborar un balance general de una empresa comercial.

Ejercicios de ejemplo

6-2

Ejercicios prácticos

6-2A, 6-2B



3

Describir y dar un ejemplo de la contabilidad de transacciones comerciales, entre ellas:

- Venta de mercancías
- Compra de mercancías

- Flete, impuestos a las ventas, descuentos comerciales
- Doble efecto de las transacciones comerciales

Puntos clave

Las ventas de mercancías al contado o a crédito se registran al acredecir ventas. Bajo el sistema de inventario perpetuo también se registran para la venta el costo de mercancías vendidas y el faltante en el inventario de mercancías. En el caso de las ventas de mercancías a crédito, las condiciones del crédito pueden permitir descuentos por pronto pago. El vendedor registra tales descuentos como un débito en descuentos sobre ventas. Los descuentos sobre ventas se reportan como una deducción de la cantidad inicialmente registrada en ventas. Asimismo, cuando se devuelven mercancías o se concede un ajuste de precio, el vendedor registra un débito en devoluciones y bonificaciones sobre ventas.

Las compras de mercancías al contado o a crédito se registran mediante un débito en inventario de mercancías. En el caso de las compras de mercancías a crédito, las condiciones de éste pueden permitir descuentos en efectivo por pronto pago. Tales descuentos sobre compras se consideran una reducción del costo de las mercancías compradas. Cuando se devuelven mercancías o se concede un ajuste de precio, el comprador acredecita inventario de mercancías.

Cuando las mercancías se envían como punto de embarque LAB, el comprador paga el flete y registra un débito en el inventario de mercancías. Cuando las mercancías se embarcan con destino LAB, el vendedor paga el flete y registra un débito en gastos de entregas o en flete sobre ventas. Si el vendedor paga el flete con anticipación como una concesión al comprador, registra un débito en cuentas por cobrar para recuperar los costos.

Se producen pasivos por impuestos a las ventas cuando el vendedor hace la venta y la registra como un crédito en la cuenta de impuestos a las ventas por pagar. Cuando el importe del impuesto a las ventas se paga a la administración tributaria, se registra un débito en impuesto a las ventas por pagar y un crédito a efectivo.

Muchos mayoristas ofrecen descuentos comerciales, los cuales son descuentos de la lista de precios de las mercancías. Por lo general, ni el vendedor ni el comprador registra en las cuentas el precio de lista y el descuento comercial relacionado.

Cada transacción comercial afecta a un comprador y a un vendedor. El ejemplo de este capítulo muestra el modo en que ambos registran las mismas transacciones.

Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<ul style="list-style-type: none">• Preparar asientos del libro diario para registrar ventas de mercancías al contado o mediante una tarjeta de crédito.• Elaborar asientos del libro diario para registrar ventas de mercancías a crédito.• Preparar asientos del libro diario para registrar descuentos sobre ventas y devoluciones y bonificaciones sobre ventas.	6-3	6-3A, 6-3B
<ul style="list-style-type: none">• Preparar asientos en el libro diario para registrar la compra de mercancías al contado.• Elaborar asientos en el libro diario para registrar la compra de mercancías a crédito.• Preparar asientos en el libro diario para registrar descuentos sobre compras, y devoluciones y bonificaciones sobre compras.• Efectuar asientos en el libro diario para registrar el flete desde el punto de vista del comprador y del vendedor.• Determinar el costo total de la compra de mercancías bajo diferentes condiciones del flete.	6-4	6-4A, 6-4B
<ul style="list-style-type: none">• Preparar asientos en el libro diario para registrar el cobro y el pago de impuestos a las ventas por el vendedor.	6-4	6-4A, 6-4B
<ul style="list-style-type: none">• Determinar el costo de las mercancías compradas cuando el vendedor ofrece un descuento comercial.• Registrar las mismas transacciones con mercancías del comprador y el vendedor.	6-5	6-5A, 6-5B
	6-6	6-6A, 6-6B

4**Describir el proceso de ajuste y cierre de un negocio mercantil**

Puntos clave	Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<p>El ciclo contable de una empresa mercantil es similar al de un negocio de servicios. Sin embargo, es probable que una empresa comercial sufra un faltante de inventario, el cual debe registrarse. El asiento de ajuste normal implica registrar un débito en costo de mercancías vendidas y un crédito en inventario de mercancías por el importe del faltante.</p> <p>Los asientos de cierre de una empresa comercial son similares a los de un negocio de servicios. El primer asiento cierra las ventas y otros ingresos contra la cuenta de pérdidas y ganancias. El segundo asiento cierra el costo de mercancías vendidas, los descuentos sobre ventas, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas, y otros gastos contra pérdidas y ganancias. El tercer asiento cierra el saldo de pérdidas y ganancias (la utilidad o la pérdida netas) contra la cuenta de capital del propietario. El cuarto asiento cierra la cuenta de retiros hacia la cuenta de capital del propietario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar un asiento de ajuste en el libro diario del faltante de inventario. • Elaborar los asientos de cierre de una empresa comercial. 	6-7	6-7A, 6-7B

compras netas (255)
condiciones de crédito (263)
costo de mercancías adquiridas (255)
costo de mercancías vendidas (costo de ventas) (253)
descuentos comerciales (271)
descuentos sobre compras (255)
descuentos sobre ventas (255)
destino FOB (destino LAB) (269)
devoluciones y bonificaciones sobre compras (255)
devoluciones y bonificaciones sobre ventas (255)
estado de resultados de secciones múltiples (254)

estado de resultados de un solo paso (258)
factura (262)
merma de inventario (déficit de inventario) (273)
flete sobre compras (255)
formato de cuenta (258)
formato de reporte (258)
gastos administrativos (gastos generales) (257)
gastos de venta (257)
inventario de mercancías (253)
mercancías disponibles para venta (255)
nota de cargo (267)

nota de crédito (264)
otros gastos (257)
otros ingresos (257)
periodo de crédito (263)
punto de embarque FOB (libre a bordo o LAB) (269)
sistema de inventario periódico (256)
sistema de inventario perpetuo (256)
utilidad bruta (253)
utilidad de operación (utilidad operativa) (257)
ventas (255)
ventas netas (255)

Las siguientes transacciones fueron efectuadas por Montrose Company durante mayo del año en curso. La empresa emplea un sistema de inventario perpetuo.

Mayo 3 Compró mercancías a crédito a Floyd Co., \$4,000, condiciones punto de embarque LAB 2/10, n/30, con flete pagado con anticipación de \$120 sumado a la factura.

- Mayo 5 Compró mercancías a crédito a Kramer Co., \$8,500, condiciones destino LAB, 1/10, n/30.
- 6 Vendió mercancías a crédito a C. F. Howell Co., precio de lista \$4,000, descuento comercial 30%, condiciones 2/10, n/30. El costo de ventas fue de \$1,125.
- 8 Compró provisiones de oficina al contado, \$150.
- 10 Devolvió mercancías compradas el 5 de mayo a Kramer Co., \$1,300.
- 13 Pagó la cuenta a Floyd Co. por la compra del 3 de mayo, menos descuento.
- 14 Compró mercancías al contado, \$10,500.
- 15 Pagó la cuenta a Kramer Co. por compra del 5 de mayo, menos devolución del 10 de mayo y el descuento.
- 16 Recibió efectivo de la cuenta pendiente de cobro por la venta del 6 de mayo a C. F. Howell Co., menos el descuento.
- 19 Vendió mercancías con tarjetas de crédito MasterCard, \$2,450. El costo de ventas sumó \$980.
- 22 Vendió mercancías a crédito a Comer Co., \$3,480, condiciones 2/10, n/30. El costo de ventas fue de \$1,400.
- 24 Vendió mercancías al contado, \$4,350. El costo de ventas totalizó \$1,750.
- 25 Recibió mercancías devueltas por Comer Co. de la venta del 22 de mayo, \$1,480. El costo de las mercancías devueltas ascendió a \$600.
- 31 Pagó honorarios por procesamiento de servicios de \$140 por ventas con tarjetas MasterCard.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones anteriores.
2. Registre en el libro diario el asiento de ajuste del faltante del inventario de mercancías, \$3,750.

Solución

1.

Mayo 3	Inventario de mercancías	4,120	
	Cuentas por pagar Floyd Co.		4,120
5	Inventario de mercancías	8,500	
	Cuentas por pagar Kramer Co.		8,500
6	Cuentas por cobrar C. F. Howell Co.	2,800	
	Ventas		2,800
	[$\$4,000 - (30\% \times \$4,000)$].		
6	Costo de mercancías vendidas	1,125	
	Inventario de mercancías		1,125
8	Insumos de oficina	150	
	Efectivo		150
10	Cuentas por pagar Kramer Co.	1,300	
	Inventario de mercancías		1,300
13	Cuentas por pagar Floyd Co.	4,120	
	Inventario de mercancías		80
	Efectivo		4,040
	[$\$4,000 - (2\% \times \$4,000) + \$120$].		
14	Inventario de mercancías	10,500	
	Efectivo		10,500
15	Cuentas por pagar Kramer Co.	7,200	
	Inventario de mercancías		72
	Efectivo		7,128
	[$(\$8,500 - \$1,300) \times 1\% = \$72$; $\$8,500 - \$1,300 - \$72 = \$7,128$].		
16	Efectivo	2,744	
	Descuentos sobre ventas	56	
	Cuentas por cobrar C. F. Howell Co.		2,800
19	Efectivo	2,450	
	Ventas		2,450
19	Costo de mercancías vendidas	980	
	Inventario de mercancías		980
22	Cuentas por cobrar Comer Co.	3,480	
	Ventas		3,480
22	Costo de mercancías vendidas	1,400	
	Inventario de mercancías		1,400

Mayo 24	Efectivo Ventas	4,350	4,350
24	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías	1,750	1,750
25	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas Cuentas por cobrar Comer Co.	1,480	1,480
25	Inventario de mercancías Costo de mercancías vendidas	600	600
31	Gastos por tarjetas de crédito Efectivo	140	140
 2.			
31	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Merma de inventario	3,750	3,750



1. Si se devuelven mercancías compradas a crédito, el comprador puede comunicar los detalles al vendedor mediante:
 - A. Una nota de cargo.
 - B. Una nota de crédito.
 - C. Una factura.
 - D. Una nota de remisión.
2. Si se venden mercancías a crédito a un cliente por \$1,000, condiciones punto de embarque LAB, 1/10, n/30, y el vendedor paga con anticipación \$50 por flete, el importe del descuento por pronto pago sería:
 - A. \$0
 - B. \$5.00
 - C. \$10.00
 - D. \$10.50
3. El estado de resultados en el cual el total de todos los gastos se deduce del total de todos los ingresos, se conoce como:
 - A. Forma de secciones múltiples.
 - B. Forma de un solo paso.
- C. Formato de cuenta.
- D. Formato de reporte.
4. En un estado de resultados de secciones múltiples, el exceso de las ventas netas sobre el costo de mercancías vendidas se llama:
 - A. Utilidad operativa.
 - B. Utilidad de operación.
 - C. Utilidad bruta.
 - D. Utilidad neta.
5. ¿Cuál de los gastos siguientes se clasificarían normalmente como otros gastos en un estado de resultados de secciones múltiples?
 - A. Gastos de depreciación de equipo de oficina
 - B. Gastos por sueldos de ventas
 - C. Gastos de seguros
 - D. Gastos por intereses



1. ¿Qué distingue a una empresa mercantil de una de servicios?
2. ¿Puede un negocio determinar una utilidad bruta pero incurrir en una pérdida neta? Explique su respuesta.
3. Cuando se calcula el costo de mercancías vendidas, ¿cada una de las partidas siguientes aumenta o disminuye ese costo?: a) flete; b) saldo inicial de mercancías; c) descuentos sobre compras, d) saldo final de mercancías.
4. Describa las diferencias entre los sistemas de contabilidad del inventario de mercancías periódico y perpetuo.
5. Explique la diferencia entre las formas de secciones múltiples y de un solo paso del estado de resultados.
6. ¿Cuáles son las principales ventajas y desventajas de la forma de un solo paso del estado de resultados comparada con la de secciones múltiples?
7. ¿Qué tipo de ingresos se reportan en la sección otros ingresos del estado de resultados de secciones múltiples?
8. Nombre cuando menos tres cuentas que normalmente aparecerían en el catálogo de cuentas de una empresa mercantil, pero no aparecerían en el catálogo de cuentas de un negocio de servicios.

9. ¿Cómo se registran las ventas a los clientes que usan MasterCard y VISA?
10. ¿Normalmente en qué fecha comienza el periodo de crédito durante el cual se permite pagar al comprador de las mercancías?
11. ¿Qué significan: a) 1/15, n/60; b) n/30; c) n/fdm?
12. ¿Cuál es la naturaleza de: a) una nota de crédito emitida por el vendedor de las mercancías, b) una nota de cargo emitida por el comprador?
13. ¿Quién paga el flete cuando las condiciones de venta son: a) punto de embarque LAB, b) destino LAB?
14. Business Outfitters Inc., que utiliza un sistema de inventario perpetuo, sufrió un faltante normal del inventario de \$9,175. ¿En cuáles cuentas se incluirían débitos y créditos para registrar el ajuste por el faltante de inventario al final del periodo contable?
15. Suponga que Business Outfitters Inc. sufrió un faltante anormal de inventario de \$80,750. La empresa decidió registrar el faltante anormal de modo que se presente por separado en el estado de resultados. ¿En cuál cuenta se debe incluir el débito por dicho faltante?

Ejercicios prácticos

EP 6-1A

Utilidad bruta

obj. 1

EE 6-1 p. 253

Durante el año en curso se vendieron mercancías por \$32,800 al contado y \$379,500 a crédito. El costo de mercancías vendidas suma \$250,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

EP 6-1B

Utilidad bruta

obj. 1

EE 6-1 p. 253

Durante el año en curso se vendieron mercancías por \$375,000 al contado y \$815,000 a crédito. El costo de mercancías vendidas totaliza \$700,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

EP 6-2A

Costo de mercancías vendidas

obj. 2

EE 6-2 pp. 257-258

Con base en la información siguiente, determine el costo de mercancías vendidas durante junio.

Inventario de mercancías, 1 de junio	\$ 35,500
Inventario de mercancías, 30 de junio	40,500
Compras	384,000
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	11,000
Descuentos sobre compras	3,000
Flete sobre compras	6,000

EP 6-2B

Costo de mercancías vendidas

obj. 2

EE 6-2 pp. 257-258

Con base en la información siguiente, determine el costo de mercancías vendidas durante agosto.

Inventario de mercancías, 1 de agosto	\$ 120,000
Inventario de mercancías, 31 de agosto	150,000
Compras	780,000
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	20,000
Descuentos sobre compras	10,000
Flete sobre compras	5,000

EP 6-3A

Transacciones de ventas

obj. 3

EE 6-3 p. 265

Registre en el libro diario las siguientes transacciones con mercancías.

- a) Vendió mercancías a crédito, \$41,000, con condiciones 1/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas fue de \$22,500.
- b) Recibió el pago menos el descuento.

EP 6-3B

Transacciones de ventas

obj. 3

EE 6-3 p. 265

Registre en el libro diario las siguientes transacciones con mercancías.

- a) Vendió mercancías a crédito, \$16,000, con condiciones 2/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas sumó \$9,600.
 b) Recibió el pago menos el descuento.

EP 6-4A

Transacciones de compras

obj. 3

EE 6-4 p. 268

Kosmos Company compró mercancías a crédito de un proveedor por \$21,500, condiciones 1/10, n/30. La empresa devolvió \$1,500 de las mercancías y recibió un crédito completo.

- a) Si Kosmos Company paga la factura dentro del periodo de descuento, ¿cuál es el importe del efectivo que se requiere para el pago?
 b) Bajo un sistema de inventario perpetuo, ¿en cuál cuenta Kosmos Company debe anotar un débito para registrar la devolución?

EP 6-4B

Transacciones de compras

obj. 3

EE 6-4 p. 268

Enduro Tile Company compró mercancías a crédito por \$8,000, condiciones 2/10, n/30. La empresa devolvió \$3,500 de las mercancías y recibió un crédito completo.

- a) Si la empresa paga la factura dentro del periodo de descuento, ¿cuál es el importe del efectivo que se requiere para el pago?
 b) Bajo un sistema de inventario perpetuo, ¿en cuál cuenta Enduro Tile Company debe anotar un crédito para registrar la devolución?

EP 6-5A

Condiciones del flete

obj. 3

EE 6-5 p. 271

Determine la cantidad que se va a entregar como pago completo de cada una de las facturas a) y b). Suponga que el crédito por devoluciones y bonificaciones se recibió antes del pago, y que todas las facturas se pagaron dentro del periodo de descuento.

	Mercancía	Flete pagado por el vendedor	Condiciones del flete	Devoluciones y bonificaciones
a)	\$ 13,150	\$ 450	Destino LAB, 1/10, n/30	\$ 4,150
b)	32,100	900	Punto de embarque LAB, 2/10, n/30	5,000

EP 6-5B

Condiciones del flete

obj. 3

EE 6-5 p. 271

Determine la cantidad que se va a entregar como pago completo de cada una de las facturas a) y b) y suponga que el crédito por devoluciones y rebajas se recibió antes del pago y que todas las facturas se pagaron dentro del periodo de descuento.

	Mercancía	Flete pagado por el vendedor	Condiciones del flete	Devoluciones y bonificaciones
a)	\$ 9,000	\$ 300	Punto de embarque LAB, 1/10, n/30	\$ 2,500
b)	7,500	200	Destino LAB, 2/10, n/30	400

EP 6-6A

Transacciones del comprador y del vendedor

obj. 3

EE 6-6 p. 273

Saddlebag Co. vendió mercancías a Bioscan Co. a crédito, \$17,500, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas es de \$10,000. Saddlebag Co. pagó un flete de \$600 y después recibió el importe adeudado dentro del periodo de descuento. Registre en el libro diario los asientos de Saddlebag Co. y Bioscan Co. por el pago del importe adeudado.

EP 6-6B

Transacciones del comprador y del vendedor

obj. 3

EE 6-6 p. 273

Santana Co. vendió mercancías a Birch Co. a crédito, \$6,000, condiciones 2/15, n/30. El costo de mercancías vendidas fue de \$4,000. Santana Co. emitió una nota de crédito por \$800 por las mercancías devueltas y después recibió el importe adeudado dentro del periodo de descuento. El costo de las mercancías devueltas suma \$550. Registre en el libro diario los asientos de Santana Co. y Birch Co. del pago del importe adeudado.

EP 6-7A

Merma de inventario

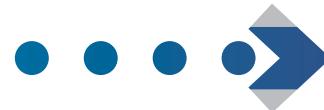
obj. 4

EE 6-7 p. 274

Los registros del inventario perpetuo de Retro Company indican que deben estar disponibles \$975,000 de mercancías al 31 de octubre de 2010. El inventario físico indica que sólo \$894,750 están realmente disponibles a la mano. Registre en el libro diario el asiento de ajuste de la merma de inventario de Retro Company durante el año que termina el 31 de octubre de 2010. Suponga que la cantidad del faltante de inventario es normal.

- EP 6-7B**
Merma de inventario
obj. 4
EE 6-7 p. 274

Los registros del inventario perpetuo de Hairology Company indican que deben estar disponibles a la mano \$120,500 de mercancías al 30 de abril de 2010. El inventario físico indica que \$115,850 de mercancías están realmente a la mano. Registre en el libro diario el asiento de ajuste por el faltante de inventario de Hairology Company durante el año que termina el 30 de abril de 2010. Suponga que la cantidad del déficit de inventario es normal.



- EJ 6-1**
Determinación de la utilidad bruta

obj. 1



- EJ 6-3**
Identificación de conceptos faltantes para determinar el costo de mercancías vendidas

obj. 2

- EJ 6-4**
Costo de ventas y conceptos relacionados

obj. 2

- ✓ a) Costo de mercancías vendidas: \$1,400,600

Durante el año en curso se vendieron mercancías por \$795,000. El costo de mercancías vendidas es de \$477,000.

- ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?
- Calcule el porcentaje de utilidad bruta (utilidad bruta entre ventas).
- El estado de resultados necesariamente reportará utilidad neta? Explique.

En 2007, **Best Buy** reportó ingresos de \$35,934 millones. Su utilidad bruta fue de \$8,769 millones. ¿Cuál fue el importe del costo de mercancías vendidas de Best Buy?

En el caso de los puntos a) a d), identifique los conceptos designados por "X" y "Y".

- Compras – (X + Y) = compras netas.
- Compras netas + X = costo de mercancías compradas.
- Inventario de mercancías (inicial) + costo de mercancías compradas = X.
- Mercancías disponibles para venta – X = costo de mercancías vendidas.

La información siguiente se obtuvo de los registros contables de Wedgeforth Company del año que concluye el 30 de noviembre de 2010.

Inventario de mercancías, 1 de diciembre de 2009	\$ 210,000
Inventario de mercancías, 30 de noviembre de 2010	185,000
Compras	1,400,000
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	20,000
Descuentos sobre compras	18,500
Ventas	2,250,000
Flete sobre compras	14,100

- Prepare la sección de costo de mercancías vendidas del estado de resultados del año que concluye el 30 de noviembre de 2010, mediante el sistema de inventario periódico.
- Determine la utilidad bruta que se debe reportar en el estado de resultados del año que concluye el 30 de noviembre de 2010.

EJ 6-5**Costo de mercancías vendidas****obj. 2**

✓ Costo de ventas correcto: \$953,500

Identifique los errores en la siguiente cédula del costo de mercancías vendidas del año en curso que concluye el 31 de julio de 2010.

Costo de mercancías vendidas:

Inventory de mercancías, 31 de julio de 2010	\$ 140,000
Compras	\$ 975,000
Más: Devoluciones y bonificaciones sobre compras	
Descuentos sobre compras	8,000
Compras brutas	20,000
Menos flete sobre compras	
Costo de mercancías compradas	13,500
Mercancías disponibles para venta	981,500
Menos inventario de mercancías, 1 de agosto de 2009	\$ 1,121,500
Costo de mercancías vendidas	125,000
	996,500

EJ 6-6**Estado de resultados de una empresa mercantil****obj. 2**

Durante el año fiscal, las ventas ascendieron a \$5,280,000, los descuentos sobre ventas fueron de \$100,000, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas sumaron \$75,000 y el costo de mercancías vendidas totalizó \$3,000,000.

- a) ¿Cuál fue el importe de las ventas netas?
- b) ¿Cuál fue el importe de la utilidad bruta?

EJ 6-7**Estado de resultados de una empresa mercantil****obj. 2**

Una empresa mercantil efectuó los gastos siguientes durante el año. ¿En cuál sección de gastos del estado de resultados debe presentarse cada uno: a) ventas; b) administrativos, o c) otros?

1. Gastos de publicidad
2. Gastos de depreciación del equipo de tienda
3. Gastos de seguros sobre el equipo de oficina
4. Gastos por intereses sobre documentos por pagar
5. Gastos por renta del edificio de oficinas
6. Sueldos del personal de oficinas
7. Sueldo del gerente de ventas
8. Provisiones de ventas utilizadas

EJ 6-8**Estado de resultados de un solo paso****obj. 2**

✓ Utilidad neta: \$1,320,000

A continuación se presenta un resumen de la operación de Paper Plus Company durante el año en curso que termina el 30 de junio de 2010: costo de mercancías vendidas, \$4,000,000; gastos administrativos \$500,000; gastos por intereses, \$30,000; ingresos por renta, \$100,000; ventas netas, \$6,500,000, y gastos de venta, \$750,000. Elabore un estado de resultados de un solo paso.

EJ 6-9**Estado de resultados de secciones múltiples****obj. 2**

Identifique los errores que se filtraron en el siguiente estado de resultados.

Armortec Company
Estado de resultados del año que termina el 28 de febrero de 2010

Ingresos sobre ventas:

Ventas	\$ 5,345,800
Más: Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	\$ 120,000
Descuentos sobre ventas	60,000
Ventas brutas	180,000
Costo de mercancías vendidas	\$ 5,525,800
Utilidad de operación	3,100,800
Gastos:	
Gastos de venta	\$ 800,000
Gastos administrativos	600,000
Gastos de entrega	50,000
Gastos totales	1,450,000
Otros gastos:	
Ingresos por intereses	40,000
Utilidad bruta	\$ 975,000

Otros gastos:

Ingresos por intereses	40,000
Utilidad bruta	\$ 935,000

EJ 6-10

Determinación de los importes de las partidas omitidas del estado de resultados

obj. 2

- ✓ a) \$15,000
✓ h) \$520,000

Se omitieron dos partidas en cada una de las siguientes cuatro columnas de información del estado de resultados. Determine los importes de las partidas faltantes, e identifíquelas mediante una letra.

Ventas	\$ 250,000	\$ 600,000	\$ 1,000,000	\$ g)
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	a)	30,000	e)	7,500
Descuentos sobre ventas	10,000	18,000	40,000	11,500
Ventas netas	225,000	c)	910,000	h)
Costo de mercancías vendidas	b)	330,000	f)	400,000
Utilidad bruta	90,000	d)	286,500	120,000

EJ 6-11

Estado de resultados de secciones múltiples

obj. 2

- ✓ a) Utilidad neta:
\$275,000

Los siguientes son los saldos, al 31 de marzo de 2010, de las cuentas que aparecen en el libro mayor de El Dorado Furnishings Company, un mayorista de muebles.

Gastos administrativos	\$ 250,000	Ricardo Cepeda, capital	\$ 1,137,600
Edificio	1,025,000	Ricardo Cepeda, retiros	50,000
Efectivo	97,000	Sueldos por pagar	6,000
Costo de mercancías vendidas	1,400,000	Ventas	2,550,000
Gastos por intereses	15,000	Descuentos sobre ventas	40,000
Inventario de mercancías	260,000	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	160,000
Documentos por pagar	59,000	Gastos de venta	410,000
Insumos de oficina	21,200	Provisiones de tienda	15,400

- a) Elabore un estado de resultados de secciones múltiples del año que concluye el 31 de marzo de 2010.
b) Compare las ventajas y desventajas principales de las formas de secciones múltiples y de un solo paso del estado de resultados.

EJ 6-12

Catálogo de cuentas

obj. 3

Costo de mercancías vendidas	Gastos por depreciación de equipo de tienda
Cuentas por cobrar	Gastos por insumos de oficina
Cuentas por pagar	Gastos por intereses
Depreciación acumulada de equipo de oficina	Gastos por provisiones de tienda
Depreciación acumulada de equipo de tienda	Gastos por renta
Descuentos sobre ventas	Gastos por sueldos de oficina
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	Gastos por sueldos de ventas
Documentos por pagar	Insumos de oficina
Efectivo	Inventario de mercancías
Equipo de oficina	Jim Frazee, capital
Equipo de tienda	Jim Frazee, retiros
Gastos de entregas	Pérdidas y ganancias
Gastos de publicidad	Provisiones de tienda
Gastos de seguros	Seguro pagado por anticipado
Gastos administrativos diversos	Sueldos por pagar
Gastos de ventas diversos	Terreno
Gastos por depreciación de equipo de oficina	Ventas

Estructure un catálogo de cuentas, asigne números de cuenta y acomode las cuentas en el orden del balance general y el estado de resultados, igual que en la figura 6. Cada número de cuenta debe tener tres dígitos: el primero para indicar la clasificación principal ("1" para activos, y así sucesivamente); el segundo dígito para indicar la clasificación secundaria ("11" para activos circulantes, y así sucesivamente); y el tercer dígito para identificar la cuenta específica ("110" para efectivo, etcétera).

EJ 6-13

Transacciones relacionadas con ventas, incluyendo el uso de tarjetas de crédito

obj. 3

Registre en el libro diario los asientos de las transacciones siguientes:

- a) Vendió mercancías al contado, \$18,500. El costo de mercancías vendidas fue de \$11,000.
b) Vendió mercancías a crédito, \$12,000. El costo de mercancías vendidas ascendió a \$7,200.
c) Vendió mercancías a clientes que utilizaron MasterCard y VISA, \$115,200. El costo de mercancías vendidas sumó \$70,000.
d) Vendió mercancías a clientes que utilizaron American Express, \$45,000. El costo de mercancías vendidas totalizó \$27,000.
e) Recibió una factura de National Credit Co. por \$5,600, que ampara los honorarios por servicios pagados para procesar ventas con MasterCard, VISA y American Express.

EJ 6-14

Devoluciones y bonificaciones sobre ventas

obj. 3

Durante el año, las devoluciones y bonificaciones sobre ventas totalizaron \$65,900. El costo de las mercancías devueltas fue de \$40,000. El contador registró todas las devoluciones y bonificaciones mediante débitos en la cuenta de ventas y créditos en costo de mercancías vendidas por \$65,900.

¿Fue aceptable el método del contador para registrar las devoluciones? Explique su respuesta. En su exposición, mencione las ventajas de utilizar una cuenta de devoluciones y bonificaciones sobre ventas.

EJ 6-15

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3

Después de que recibió de un cliente el importe vencido de una venta de \$25,000, condiciones 1/10, n/fdm, dentro del periodo de descuento, el vendedor acepta la devolución de todo el embarque. El costo de las mercancías devueltas fue de \$15,000. a) ¿Cuál es el importe del reembolso adeudado al cliente? b) Anote en el libro diario los asientos que hizo el vendedor para registrar la devolución y el reembolso.

EJ 6-16

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3

Los débitos y los créditos de tres transacciones relacionadas se presentan en las cuentas T siguientes. Describa cada transacción.

		Efectivo		Ventas	
		5)	17,640	1)	20,000
Cuentas por cobrar					
1)	20,000	3)	2,000	5)	18,000
Descuentos sobre ventas					
5)	360				
Inventario de mercancías					
4)	1,000	2)		12,000	
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas					
3)		2,000			
Costo de mercancías vendidas					
2)		12,000	4)		1,000

EJ 6-17

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3

✓ d) \$12,775

Se vendieron mercancías a crédito a un cliente por \$12,500, condiciones punto de embarque LAB, 1/10, n/30. El vendedor pagó el flete de \$400. Determine lo siguiente: a) importe de la venta; b) importe registrado como débito en cuentas por cobrar; c) importe del descuento por pronto pago, y d) importe adeudado dentro del periodo de descuento.

EJ 6-18

Transacción relacionada con compras

obj. 3

Newgen Company compró mercancías a crédito a un proveedor por \$9,000, condiciones 2/10, n/30. Luego devolvió \$1,200 de las mercancías y recibió un crédito completo.

- Si Newgen Company paga la factura dentro del periodo de descuento, ¿cuánto efectivo requiere para el pago?
- Bajo un sistema de inventario perpetuo, ¿en cuál cuenta debe anotar la empresa un crédito para registrar la devolución?

EJ 6-19

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3

Un detallista analiza la compra de 100 unidades de un artículo específico a uno de dos proveedores. Sus ofertas son las siguientes:

- \$200 una unidad, total \$20,000, 2/10, n/30, sin cobro por el flete.
- \$195 una unidad, total \$19,500, 1/10, n/30, más flete de \$400.

¿Cuál de las dos ofertas, a) o b), brinda el precio más bajo?

EJ 6-20

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3

Los débitos y los créditos de cuatro transacciones relacionadas se presentan en las cuentas T siguientes. Describa cada transacción.

		Efectivo		Cuentas por pagar		
		2)	250	3)	500	8,000
		4)	7,350	4)	7,500	

Inventario de mercancías			
1)	8,000	3)	500
2)	250	4)	150

EJ 6-21

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3

✓ c) Efectivo, Cr: \$14,700

Versailles Co., una tienda de ropa femenina, compró a un proveedor \$18,000 de mercancías a crédito, condiciones destino LAB, 2/10, n/30. Luego devolvió \$3,000 de mercancías, recibió una nota de crédito y después pagó el importe adeudado dentro del periodo de descuento. Anote en el libro diario los asientos de Versailles Co. para registrar: a) la compra; b) la devolución de mercancías, y c) el pago.

EJ 6-22

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3

✓ e) Efectivo, Db.: \$900

Registre en el libro diario los asientos de las siguientes transacciones relacionadas de Westcoast Diagnostic Company.

- a) Compró \$25,000 de mercancías a Presidio Co. a crédito, condiciones 2/10, n/30.
- b) Pagó el importe adeudado por la factura dentro del periodo de descuento.
- c) Descubrió que \$5,000 de las mercancías estaban defectuosas, devolvió los artículos y recibió un crédito.
- d) Compró \$4,000 de mercancías a Presidio Co. a crédito, condiciones n/30.
- e) Recibió un cheque por el saldo adeudado de la devolución de la operación c), después de deducir la compra de la operación d).

EJ 6-23

Determinación de los importes a pagar en las facturas

obj. 3

✓ a) \$14,200

Determine el importe que se va entregar como pago completo de cada una de las facturas siguientes, suponiendo que se recibió un crédito por devoluciones y bonificaciones antes del pago y que todas las facturas fueron pagadas dentro del periodo de descuento.

	Mercancía	Flete pagado por el vendedor	Condiciones del flete	Devoluciones y bonificaciones
a)	\$15,000	—	Destino LAB, n/30	\$ 800
b)	10,000	\$ 400	Punto de embarque LAB, 2/10, n/30	1,200
c)	8,250	—	Punto de embarque LAB, 1/10, n/30	750
d)	2,900	125	Punto de embarque LAB, 2/10, n/30	400
e)	3,850	—	Destino LAB, 2/10, n/30	—

EJ 6-24

Impuesto a las ventas

obj. 3

✓ c) \$14,850

Una venta de mercancías a crédito por \$13,750 está sujeta a un impuesto a las ventas de 8%. a) ¿El impuesto debe registrarse en el momento de la venta o cuando se recibe el pago? b) ¿Cuál es el importe de la venta? c) ¿Cuál es el importe del débito registrado en cuentas por cobrar? d) ¿Cuál es el nombre de la cuenta en la cual se deben acreditar los \$1,100 ($\$13,750 \times 8\%$)?

EJ 6-25

Transacciones con impuesto a las ventas

obj. 3

Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones seleccionadas.

- a) Vendió \$3,400 de mercancías a crédito, sujetas a un impuesto a las ventas de 5%. El costo de mercancías vendidas fue de \$2,000.
- b) Pagó \$41,950 a la oficina estatal de impuestos a las ventas.

EJ 6-26

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3

Summit Co., un mayorista de muebles, vende mercancías a Bitone Co., \$23,400, condiciones 2/10, n/30. El costo de mercancías vendidas es de \$14,000. Summit Co. expide una nota de crédito por \$4,400 por las mercancías devueltas y después recibe el importe adeudado dentro del periodo de descuento. El costo de las mercancías devueltas suma \$2,600. Registre en el libro diario los asientos de Summit Co. de: a) la venta, que considera el costo de ventas; b) la nota de crédito, que incluye el costo de las mercancías devueltas, y c) el recibo del cheque por el importe adeudado por Bitone Co.

EJ 6-27

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3**EJ 6-28**

Saldos normales de cuentas de mercancías

obj. 3**EJ 6-29**

Asiento de ajuste por merma en el inventario de mercancías

obj. 4**EJ 6-30**

Cierre de las cuentas de una empresa mercantil

obj. 4**EJ 6-31**

Asientos de cierre; utilidad neta

obj. 4**EJ 6-32**

Asientos de cierre

obj. 4

Con base en la información que se presentó en el ejercicio anterior, registre en el libro diario los asientos de Bitone Co.: a) la compra; b) la devolución de las mercancías por la nota de crédito, y c) el pago de la factura dentro del periodo de descuento.

¿Cuál es el saldo normal de las cuentas siguientes: a) costo de mercancías vendidas; b) gastos de entrega; c) inventario de mercancías; d) ventas; e) descuentos sobre ventas; f) devoluciones y bonificaciones sobre ventas; g) impuesto a las ventas por pagar?

Los registros del inventario perpetuo de Iverson Tile Co. indican que \$675,150 de mercancías deben estar a la mano al 31 de diciembre de 2010. El inventario físico señala que \$649,780 de mercancías están realmente a la mano. Registre en el libro diario el asiento de ajuste por la merma en el inventario durante el año que termina el 31 de diciembre de 2010.

De la lista siguiente, identifique las cuentas que deben cerrarse contra pérdidas y ganancias al final del año fiscal bajo un sistema de inventario perpetuo: a) cuentas por pagar; b) gastos de publicidad; c) costo de mercancías vendidas; d) inventario de mercancías; e) ventas; f) descuentos sobre ventas; g) devoluciones y bonificaciones sobre ventas; h) provisiones; i) gastos por provisiones; j) Talia Greenly, retiros; k) sueldos por pagar.

Con base en la información que se presentó en el ejercicio 6-11, registre en el libro diario los asientos de cierre.

El 31 de mayo de 2010, los siguientes son los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Champion Interiors Company, un mayorista de muebles.

Depreciación acumulada de edificio	\$ 30,460	Documentos por pagar	\$ 24,000
Gastos administrativos	65,300	Sueldos por pagar	680
Edificio	55,680	Ventas	313,540
Efectivo	8,840	Descuentos sobre ventas	18,000
Costo de mercancías vendidas	188,000	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	12,000
Gastos por intereses	1,920	Impuesto a las ventas por pagar	4,900
Jessica Duerr, capital	141,155	Gastos de venta	124,000
Jessica Duerr, retiros	7,950	Provisiones de tienda	4,580
Inventario de mercancías	26,000	Gastos por provisiones de tienda	2,465

Elabore asientos de cierre de Champion Interiors Company al 31 de mayo de 2010.

**Apéndice 1
EJ 6-33**

Libros diarios especiales de empresas mercantiles



✓ a) \$79,000

Crown Rug Company llevó a cabo las siguientes transacciones de ventas a crédito durante agosto de 2010.

Fecha	Cliente	Cantidad	Estilo de alfombra	Ventas
Ago. 7	Wes McGill	1	10 x 8 china	\$ 15,500
12	Joan Felt	1	8 x 12 persa	11,000
23	Paula Larkin	1	8 x 10 india	11,500
30	Rajiv Kumar	1	10 x 12 persa	23,000

El inventario del 1 de agosto, de \$44,500, consistió en:

Cantidad	Estilo	Costo por alfombra	Costo total
3	10 x 8 china	\$ 7,500	\$ 22,500
4	8 x 12 persa	5,500	22,000

Durante agosto, Crown Rug Company compró las alfombras siguientes a Royal Importers:

Fecha	Cantidad	Estilo de alfombra	Costo por alfombra	Importe
Ago. 10	3	8 x 10 india	\$ 6,000	\$ 18,000
12	1	10 x 8 china	8,500	8,500
19	3	10 x 12 persa	13,500	40,500

El libro mayor general incluye las cuentas siguientes:

Número de cuenta	Cuenta
11	Cuentas por cobrar
12	Inventario de mercancías
21	Cuentas por pagar
41	Ventas
51	Costo de mercancías vendidas

- a) Registre las ventas en un libro diario de ventas con dos columnas. Utilice la forma del libro diario de ventas que se presenta en el apéndice 1 al final de este capítulo. Comience con la factura No. 93.
- b) Registre las compras en un libro diario de compras. Emplee la forma del libro diario de compras que se muestra en el apéndice 1 al final de este capítulo.
- c) Suponga que ya ha pasado los asientos del libro diario a los libros mayores correspondientes. Registre las referencias de pase correctas en los libros diarios de ventas y de compras.
- d) Determine el saldo de inventario de mercancías al 31 de agosto.

Apéndice 2

EJ 6-34

Cuentas de sistemas de inventario periódico y perpetuo

obj. 4

Indique cuál de las cuentas siguientes se debe incluir en el catálogo de cuentas de una compañía comercial que utiliza: a) el sistema de inventario periódico, o b) el sistema de inventario perpetuo. Si la cuenta se incluye en el catálogo de cuentas de una compañía que utiliza los sistemas periódico y perpetuo, indique c) de ambos.

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1) Costo de mercancías vendidas | 6) Devoluciones y bonificaciones sobre compras |
| 2) Gastos de entregas | 7) Ventas |
| 3) Inventario de mercancías | 8) Descuentos sobre ventas |
| 4) Compras | 9) Devoluciones y bonificaciones sobre ventas |
| 5) Descuentos sobre compras | 10) Flete sobre compras |

Apéndice 2

EJ 6-35

Reglas de débito y de crédito de las cuentas del inventario periódico

Complete la tabla siguiente indicando para los incisos de a) a g) si la respuesta adecuada es un débito o un crédito.

Cuenta	Aumenta	Disminuye	Saldo normal
Compras	débito	a)	b)
Descuentos sobre compras	c)	débito	crédito
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	crédito	d)	e)
Flete sobre compras	f)	crédito	g)

Apéndice 2

EJ 6-36

Asientos en el libro diario con el uso de un sistema de inventario periódico

Las transacciones seleccionadas siguientes fueron efectuadas por Artic Company durante febrero del año en curso. La empresa utiliza el sistema de inventario periódico.

- Febrero 2 Compró \$17,500 de mercancías a crédito, punto de embarque LAB, condiciones 2/15, n/30.
- 5 Pagó flete de \$300 por la compra del 2 de febrero.
- 6 Devolvió \$2,000 de las mercancías compradas el 2 de febrero.

- Febrero 13 Vendió mercancías a crédito, \$9,000, destino LAB, 2/10, n/30. El costo de mercancías vendidas sumó \$6,600.
- 15 Pagó flete de \$100 por las mercancías que vendió el 13 de febrero.
- 17 Pagó la compra del 2 de febrero, menos la devolución y el descuento.
- 23 Recibió pago de la cuenta pendiente de cobro por la venta del 13 de febrero, menos el descuento.

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones de Artic Company.

Apéndice 2 EJ 6-37

Asientos en el libro diario utilizando el sistema de inventario perpetuo

Apéndice 2 EJ 6-38

**Asientos de cierre
utilizando el sistema de inventario periódico**

Con la información que se presenta en el ejercicio 6-38, registre en el libro diario los asientos de las transacciones, y suponga que Artic Company utiliza el sistema de inventario perpetuo.

Lin Endsley es la propietaria y administradora de Aladdin Company, un pequeño detallista de alfombras. Después de que las cuentas se ajustaron al 31 de octubre, se tomaron del libro mayor los saldos de las cuentas siguientes:

Gastos de publicidad	\$ 16,500
Gastos de depreciación	4,000
Flete sobre compras	8,000
Lin Endsley, retiros	30,000
Inventario de mercancías, 1 de octubre	43,800
Inventario de mercancías, 31 de octubre	35,750
Gastos diversos	1,750
Compras	560,000
Descuentos sobre compras	12,000
Devoluciones y bonificaciones sobre compras	6,000
Ventas	890,000
Descuentos sobre ventas	5,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10,000
Gastos de sueldos	80,000

Registre en el libro diario los asientos de cierre del 31 de octubre.

EJ 6-39

Razón de ventas netas a activos totales



The Home Depot reportó la información siguiente (en millones) en sus estados financieros.

	2007	2006
Ventas netas	\$ 90,837	\$ 81,511
Activos totales al final del año	52,263	44,482
Activos totales al inicio del año	44,482	38,907

- a) Determine la razón de ventas netas a activos totales promedio de The Home Depot de 2007 y 2006. Redondee a dos lugares decimales.
- b) ¿Cuáles conclusiones obtiene de estas razones en relación con la tendencia de la capacidad de The Home Depot para utilizar sus activos eficazmente con el fin de generar ventas?

EJ 6-40

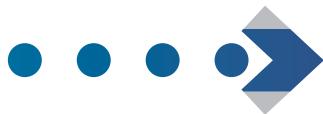
Razón de ventas netas a activos totales



Kroger, una cadena de supermercados a nivel nacional, reportó la información siguiente (en millones) en sus estados financieros de 2007.

Ingresos totales	\$ 66,111
Activos totales al final del año	21,215
Activos totales al inicio del año	20,482

- a) Calcule la razón de ventas netas a activos de 2007. Redondee a dos lugares decimales.
- b) ¿Esperaría que la razón de ventas netas a activos de Kroger sea similar o diferente de la de Tiffany & Co.? Esta empresa es el detallista de joyería más grande de Norteamérica, con una razón de ventas netas a activos totales promedio de 0.94.

**PR 6-1A**

Estado de resultados de secciones múltiples y balance general en formato de reporte

obj. 2

✓ 1. Utilidad neta:
\$120,000

Las cuentas seleccionadas siguientes y sus saldos actuales aparecen en el libro mayor de Case-It Co. del año fiscal que concluye el 30 de noviembre de 2010.

Efectivo	\$ 37,700	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	\$ 37,800
Cuentas por cobrar	111,600	Descuentos sobre ventas	19,800
Inventario de mercancías	180,000	Costo de mercancías vendidas	1,926,000
Insumos de oficina	5,000	Gastos por sueldos de ventas	378,000
Seguro pagado por anticipado	12,000	Gastos de publicidad	50,900
Equipo de oficina	115,200	Gastos por depreciación de equipo de tienda	8,300
Depreciación acumulada de equipo de oficina	49,500	Gastos diversos de venta	2,000
Equipo de tienda	311,500	Gastos de sueldos de oficina	73,800
Depreciación acumulada de equipo de tienda	87,500	Gastos de renta	39,900
Cuentas por pagar	48,600	Gastos de seguros	22,950
Sueldos por pagar	3,600	Gastos por depreciación de equipo de oficina	16,200
Documento por pagar (último pago vence en 2025)	54,000	Gastos de insumos de oficina	1,650
Gina Hennessy, capital	454,800	Gastos administrativos diversos	1,900
Gina Hennessy, retiros	45,000	Gastos por intereses	4,400
Ventas	2,703,600		

Instrucciones

1. Elabore un estado de resultados de secciones múltiples.
2. Prepare un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en formato de reporte y suponga que la porción circulante del documento por pagar es de \$8,000.
4. Explique brevemente: a) la diferencia entre los estados de resultados de secciones múltiples y de un solo paso, y b) la diferencia entre los balances generales en formato de reporte y en formato de cuenta.

PR 6-2A

Estado de resultados de un solo paso y balance general en formato de cuenta

objs. 2, 4

✓ 3. Activos totales:
\$636,000

En el problema 6-1A se presentaron cuentas seleccionadas e importes relacionados de Case-It Co. del año fiscal que concluye el 30 de noviembre de 2010.

Instrucciones

1. Elabore un estado de resultados de una sola sección en un formato como el que se presentó en la figura 3.
2. Prepare un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en formato de cuenta y suponga que la porción circulante del documento por pagar es de \$8,000.
4. Prepare asientos de cierre al 30 de noviembre de 2010.

PR 6-3A

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3

Las transacciones seleccionadas siguientes fueron efectuadas por Rayne Supplies Co., que vende provisiones para irrigación, principalmente a clientes mayoristas y, en ocasiones, a detallistas.

- Agosto 1 Vendió mercancías a crédito a Tomahawk Co., \$12,500, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm. El costo de mercancías vendidas fue de \$7,500.
- 2 Vendió mercancías por \$20,000 al contado, más 7% de impuestos a las ventas a clientes detallistas. El costo de mercancías vendidas fue de \$13,100.
- 5 Vendió mercancías a crédito a Epworth Company, \$30,000, condiciones destino LAB, 1/10, n/30. El costo de mercancías vendidas ascendió a \$19,500.
- 8 Vendió mercancías por \$11,500, más 7% de impuesto a las ventas a clientes detallistas que utilizaron tarjetas VISA. El costo de mercancías vendidas sumó \$7,000.
- 13 Vendió mercancías a clientes que utilizaron tarjetas MasterCard, \$8,000. El costo de mercancías vendidas totalizó \$5,000.

- Agosto 14 Vendió mercancías a crédito a Osgood Co., \$11,800, condiciones punto de embarque LAB, 1/10, n/30. El costo de mercancías vendidas fue de \$7,000.
- 15 Recibió cheque de Epworth Company por el importe adeudado de la venta del 5 de agosto.
- 16 Emitió una nota de crédito por \$1,800 a Osgood Co., por mercancías devueltas de la venta del 14 de agosto. El costo de los mercancías devueltas fue de \$1,000.
- 18 Vendió mercancías a crédito a Horton Company, \$6,850, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30. Pagó \$210 por el flete y lo agregó a la factura. El costo de mercancías vendidas sumó \$4,100.
- 24 Recibió cheque de Osgood Co. por el importe adeudado de la venta del 14 de agosto, menos la nota de crédito del 16 de agosto y el descuento.
- 28 Recibió cheque de Horton Company por el importe adeudado de la venta del 18 de agosto.
- 31 Pagó a Piper Delivery Service \$2,100, por mercancías entregadas durante agosto a los clientes bajo las condiciones de embarque de destino LAB.
- 31 Recibió cheque de Tomahawk Co. por el importe adeudado de la venta del 1 de agosto.
- Septiembre 3 Pagó al First Federal Bank \$980 por honorarios de servicios del manejo de las ventas con MasterCard y VISA durante agosto.
- 10 Pagó \$1,750 a la oficina estatal de impuestos a las ventas por los impuestos adeudados.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos para mostrar las transacciones de Rayne Supplies Co.

PR 6-4A

Transacciones relacionadas con compras

obj. 3



Durante octubre del año en curso, Padre Co. efectuó las siguientes transacciones.

- Octubre 1 Compró mercancías de Wood Co., \$15,500, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/fdm. El flete pagado con anticipación de \$400 se sumó a la factura.
- 5 Compró mercancías a Davis Co., \$14,150, condiciones destino LAB, n/30.
- 10 Pagó a Wood Co. la factura del 1 de octubre, menos el descuento.
- 13 Compró mercancías a Folts Co., \$8,000, condiciones destino LAB, 1/10, n/30.
- 14 Emitió una nota de cargo a Folts Co., por \$1,500 de mercancías devueltas de la compra del 13 de octubre.
- 18 Compró mercancías a Lakey Company, \$12,250, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm.
- 18 Pagó un flete de \$180 por la compra del 18 de octubre a Lakey Company.
- 19 Compró mercancías a Noman Co., \$11,150, condiciones destino LAB, 2/10, n/30.
- 23 Pagó a Folts Co. la factura del 13 de octubre, menos la nota de crédito del 14 de octubre y el descuento.
- 29 Pagó a Noman Co. por la factura del 19 de octubre, menos el descuento.
- 31 Pagó a Lakey Company la factura del 18 de octubre.
- 31 Pagó a Davis Co. la factura del 5 de octubre.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Padre Co. durante octubre.

PR 6-5A

Transacciones relacionadas con ventas y con compras

obj. 3



Se seleccionaron las siguientes transacciones que realizó Sandusky Company durante diciembre del año en curso.

- Diciembre 3 Compró mercancías a crédito a Hillsboro Co., precio de lista \$38,000, descuento comercial de 25%, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30 con flete pagado por anticipado de \$900 sumado a la factura.
- 5 Compró mercancías a crédito a Deepwater Co., \$18,750, condiciones destino LAB, 2/10, n/30.

- Diciembre 6 Vendió mercancías a crédito de Zion Co., precio de lista \$27,000, descuento comercial 35%, condiciones 2/10, n/30. El costo de mercancías vendidas fue de \$14,000.
- 7 Devolvió \$3,000 de mercancías compradas el 5 de diciembre a Deepwater Co.
- 13 Pagó la cuenta a Hillsboro Co. por la compra del 3 de diciembre, menos el descuento.
- 15 Pagó la cuenta a Deepwater Co. por la compra del 5 de diciembre, menos devolución del 7 de diciembre y el descuento.
- 16 Recibió efectivo de la cuenta pendiente de cobro por la venta del 6 de diciembre a Zion Co., menos descuento.
- 19 Vendió mercancías a MasterCard, \$58,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$34,800.
- 22 Vendió mercancías a crédito a Smith River Co., \$15,400, condiciones 2/10, n/30. El costo de mercancías vendidas sumó \$9,000.
- 23 Vendió mercancías al contado, \$33,600. El costo de mercancías vendidas totalizó \$20,000.
- 28 Recibió mercancías devueltas por Smith River Co. de la venta del 22 de diciembre, \$2,400. El costo de las mercancías devueltas ascendió a \$1,400.
- 31 Pagó a MasterCard honorarios por servicios de \$1,750.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.

PR 6-6A

Transacciones relacionadas con ventas y con compras del vendedor y del comprador

obj. 3

Sycamore Company y Bonita Company efectuaron las siguientes transacciones durante noviembre.

- Noviembre 2 Sycamore Company vendió mercancías a crédito a Bonita Company, \$16,000, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30. Además, pagó flete de \$375, que se agregó a la factura. El costo de mercancías vendidas fue de \$10,000.
- 8 Sycamore Company vendió mercancías a crédito a Bonita Company, \$24,750, condiciones destino LAB, 1/15, n/fdm. El costo de mercancías vendidas fue de \$14,850.
- 8 Sycamore Company pagó un flete de \$640 por entrega de mercancías que vendió a Bonita Company el 8 de noviembre.
- 12 Bonita Company devolvió \$5,750 de mercancías que compró a crédito el 8 de noviembre a Sycamore Company. El costo de las mercancías devueltas ascendió a \$3,000.
- 12 Bonita Company pagó a Sycamore Company la compra del 2 de noviembre, menos el descuento.
- 23 Bonita Company pagó a Sycamore Company la compra del 8 de noviembre, menos el descuento y menos devolución del 12 de noviembre.
- 24 Sycamore Company vendió mercancías a crédito a Bonita Company, \$13,200, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm. El costo de mercancías vendidas fue de \$8,000.
- 26 Bonita Company pagó flete de \$290 por la compra del 24 de noviembre a Sycamore Company.
- 30 Bonita Company pagó la cuenta pendiente a Sycamore Company por la compra del 24 de noviembre.

Instrucciones

Registre en el libro diario las transacciones de noviembre de: 1) Sycamore Company, y 2) Bonita Company.

Apéndice 2**PR 6-7A**

Transacciones relacionadas con compras usando el sistema de inventario periódico

En el problema 6-4A se listan transacciones que realizó Padre Co. durante octubre del año en curso.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Padre Co. durante octubre mediante el sistema de inventario periódico.

Apéndice 2**PR 6-8A**

Registro de transacciones relacionadas con ventas y con compras mediante el sistema de inventario periódico

En el problema 6-5A se listan transacciones que realizó Sandusky Company durante diciembre del año en curso.

Instrucciones

Mediante el sistema de inventario periódico, registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Sandusky Company de diciembre.

Apéndice 2**PR 6-9A**

Transacciones relacionadas con ventas y con compras del vendedor y del comprador con el sistema de inventario periódico

En el problema 6-6A se listan transacciones que realizaron Sycamore Company y Bonita Company durante noviembre.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de: 1) Sycamore Company y 2) Bonita Company bajo el supuesto de que ambas compañías utilizan el sistema de inventario periódico.

Apéndice 2**PR 6-10A**

Cuentas de un inventario periódico, estado de resultados de secciones múltiples, asientos de cierre

obj. 2

✓ 2. Utilidad neta, \$362,600

Al 30 de junio de 2010, los siguientes son los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Andover Company.

Efectivo	\$ 36,600	Descuentos sobre ventas	\$ 18,750
Cuentas por cobrar	144,250	Compras	1,073,000
Inventario de mercancías, 1 de julio de 2009	175,450	Devoluciones y bonificaciones sobre compras	12,000
Insumos de oficina	6,050	Descuentos sobre compras	9,000
Seguro pagado por anticipado	9,000	Flete sobre compras	21,800
Terreno	70,000	Gastos por sueldos de ventas	312,500
Equipo de tienda	341,550	Gastos de publicidad	110,000
Depreciación acumulada de equipo de tienda	11,800	Gastos de entregas	18,000
Equipo de oficina	157,000	Gastos de depreciación de equipo de tienda	11,800
Depreciación acumulada de equipo de oficina	32,500	Gastos diversos de venta	21,400
Cuentas por pagar	55,650	Gastos por sueldos de oficina	200,000
Sueldos por pagar	5,900	Gastos por renta	62,500
Renta no ganada	16,600	Gastos por seguros	6,000
Documentos por pagar	25,000	Gastos por insumos de oficina	4,600
Vanessa Andover, capital	380,100	Gastos por depreciación de equipo de oficina	3,000
Vanessa Andover, retiros	37,500	Gastos administrativos diversos	11,700
Ventas	2,212,900	Ingresos por renta	12,500
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	20,000	Ingresos por intereses	1,500

Instrucciones

1. ¿Andover Company utiliza un sistema de inventario periódico o perpetuo? Explique su respuesta.
2. Elabore el estado de resultados con varias secciones de Andover Company del año que concluye el 30 de junio de 2010. El inventario de mercancías al 30 de junio de 2010 fue de \$188,200.
3. Elabore los asientos de cierre de Andover Company al 30 de junio de 2010.

Serie de problemas B

PR 6-1B

Estado de resultados de secciones múltiples y balance general en formato de reporte

obj. 2



- ✓ 1. Utilidad neta:
\$300,000

Las cuentas siguientes y sus saldos actuales aparecen en el libro mayor de Drapery Land Co. del año fiscal que concluye el 31 de julio de 2010.

Efectivo	\$ 161,250	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	\$ 69,300
Cuentas por cobrar	363,000	Descuentos sobre ventas	65,700
Inventario de mercancías	525,000	Costo de ventas	2,325,000
Insumos de oficina	16,800	Gastos por sueldos de ventas	519,600
Seguro pagado por anticipado	10,200	Gastos de publicidad	131,400
Equipo de oficina	255,000	Gastos por depreciación de equipo de tienda	19,200
Depreciación acumulada de equipo de oficina	138,400	Gastos diversos de ventas	4,800
Equipo de tienda	759,000	Gastos por sueldos de oficina	252,450
Depreciación acumulada de equipo de tienda	102,600	Gastos por renta	94,050
Cuentas por pagar	166,800	Gastos por depreciación de equipo de oficina	38,100
Sueldos por pagar	7,200	Gastos de seguro	11,700
Documento por pagar (último pago vence en 2020)	168,000	Gastos por insumos de oficina	3,200
Tanya Xavier, capital	1,312,250	Gastos diversos de administración	5,500
Tanya Xavier, retiros	105,000	Gastos por intereses	15,000
Ventas	3,855,000		

Instrucciones

1. Elabore un estado de resultados de secciones múltiples.
2. Prepare un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en forma de reporte y suponga que la porción circulante del documento por pagar es de \$16,800.
4. Explique brevemente: a) la diferencia entre los estados de resultados de secciones múltiples y de un solo paso, y b) la diferencia entre los balances generales en formato de reporte y en formato de cuenta.

PR 6-2B

Estado de resultados de un solo paso y balance general en formato de cuenta

objs. 2, 4



- ✓ 3. Activos totales:
\$1,849,250

En el problema 6-1B se presentaron cuentas seleccionadas e importes relacionados de Drapery Land Co. del año fiscal que concluye el 31 de julio de 2010.

Instrucciones

1. Prepare un estado de resultados de un solo paso en un formato como el que se presentó en la figura 3.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable.
3. Prepare un balance general en formato de cuenta y suponga que la porción circulante del documento por pagar es de \$16,800.
4. Elabore asientos de cierre al 31 de julio de 2010.

PR 6-3B

Transacciones relacionadas con ventas

obj. 3



Enero 2 Vendió mercancías a crédito a Oakley Co., \$8,000, condiciones destino LAB, 1/10, n/30. El costo de mercancías vendidas fue de \$4,500.

- 3 Vendió mercancías por \$21,800 al contado, más 8% de impuesto a las ventas, a clientes detallistas. El costo de mercancías vendidas sumó \$13,000.
- 4 Vendió mercancías a crédito a Rawlings Company, \$7,500, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm. El costo de mercancías vendidas totalizó \$4,200.
- 5 Vendió mercancías por \$10,000 más 8% de impuesto a las ventas a clientes detallistas que utilizaron MasterCard. El costo de mercancías vendidas fue de \$6,000.
- 12 Recibió cheque por el importe adeudado de Oakley Co. por la venta del 2 de enero.
- 14 Vendió mercancías a clientes que utilizaron tarjetas American Express, \$6,000. El costo de mercancías vendidas sumó \$3,200.

- Enero 16 Vendió mercancías a crédito a Keystone Co., \$16,500, condiciones punto de embarque LAB, 1/10, n/30. El costo de mercancías vendidas ascendió a \$10,000.
- 18 Emitió una nota de crédito por \$2,000 a Keystone Co. por mercancías devueltas de la venta del 16 de enero. El costo de las mercancías devueltas fue de \$1,200.
- 19 Vendió mercancías a crédito a Cooney Co., \$15,750, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30. Agregó \$400 a la factura por el flete que pagó por anticipado. El costo de mercancías vendidas sumó \$9,500.
- 26 Recibió cheque por el importe adeudado por Keystone Co. de la venta del 16 de enero, menos la nota de crédito del 18 de enero y el descuento.
- 28 Recibió cheque por el importe adeudado por Cooney Co. de la venta del 19 de enero.
- 31 Recibió cheque por el importe adeudado por Rawlins Co. de la venta del 4 de enero.
- 31 Pagó a Black Hawk Delivery Service \$3,875 por mercancías que entregó durante enero a los clientes bajo las condiciones de embarque de destino LAB.
- Febrero 3 Pagó al City Bank \$1,150 de honorarios de servicios por el manejo de las ventas con MasterCard y American Express durante enero.
- 15 Pagó \$3,600 a la oficina estatal de impuestos a las ventas por los impuestos adeudados.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Yukon Supplies Co.

PR 6-4B
Transacciones
relacionadas
con compras

obj. 3



Silvertree Company efectuó las siguientes transacciones durante enero del año en curso.

- Enero 1 Compró mercancías de Guinn Co., \$13,600, condiciones destino LAB, 2/10, n/30.
- 3 Compró mercancías de Cybernet Co., \$18,000, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/fdm. Sumó a la factura el flete pagado con anticipación, \$300.
- 4 Compró mercancías de Berry Co., \$22,000, condiciones destino LAB, 2/10, n/30.
- 6 Emitió una nota de cargo a Berry Co. por \$3,500 de mercancías devueltas de la compra del 4 de enero.
- 13 Pagó a Cybernet Co. la factura del 3 de enero, menos descuento.
- 14 Pagó a Berry Co. la factura del 4 de enero, menos la nota de cargo del 6 de enero y el descuento.
- 19 Compró mercancías a Cleghorne Co., \$18,000, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm.
- 19 Pagó un flete de \$500 por la compra del 19 de enero a Cleghorne Co.
- 20 Compró mercancías a Lenn Co., \$10,000, condiciones destino LAB, 1/10, n/30.
- 30 Pagó a Lenn Co. la factura del 20 de enero, menos el descuento.
- 31 Pagó a Guinn Co. la factura del 1 de enero.
- 31 Pagó a Cleghorne Co. la factura del 19 de enero.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Silvertree Company durante enero.

PR 6-5B
Transacciones
relacionadas con
ventas y con compras

obj. 3



Se seleccionaron las siguientes transacciones que realizó Calworks Company durante abril del año en curso.

- Abril 3 Compró mercancías a crédito a Prescott Co., precio de lista \$42,000, descuento comercial 40%, condiciones destino LAB, 2/10, n/30.
- 4 Vendió mercancías al contado, \$18,200. El costo de mercancías vendidas fue de \$11,000.
- 5 Compró mercancías a crédito a Stafford Co., \$21,300, condiciones punto de embarque LAB, 2/10, n/30, con flete de \$600 pagado con anticipación, sumado a la factura.
- 6 Devolvió \$6,000 de mercancías compradas el 3 de abril a Prescott Co.
- 11 Vendió mercancías a crédito a Logan Co., precio de lista \$8,500, descuento comercial 20%, condiciones 1/10, n/30. El costo de mercancías vendidas fue de \$4,500.
- 13 Pagó la cuenta pendiente a Prescott Co., por la compra del 3 de abril, menos la devolución del 6 de abril y el descuento.
- 14 Vendió mercancías con VISA, \$60,000. El costo de mercancías vendidas sumó \$36,000.

- Abril 15 Pagó la cuenta pendiente a Stafford Co. por la compra del 5 de abril, menos el descuento.
- 21 Recibió efectivo por la cuenta pendiente de la venta del 11 de abril a Logan Co., menos el descuento.
- 24 Vendió mercancías a crédito a Alma Co., condiciones 1/10, n/30. El costo de ventas totalizó \$5,500.
- 28 Pagó a VISA honorarios por servicios de \$1,800.
- 30 Recibió mercancías devueltas por Alma Co. de la venta del 24 de abril, \$1,200. El costo de las mercancías devueltas ascendió a \$720.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.

PR 6-6B

Transacciones relacionadas con ventas y compras del vendedor y del comprador

obj. 3

Salem Company y Boulder Co. efectuaron las siguientes transacciones durante agosto.

- Agosto 1 Salem Company vendió mercancías a crédito a Boulder Co., \$28,600, condiciones destino LAB, 2/15, n/fdm. El costo de mercancías vendidas fue de \$17,000.
- 2 Salem Company pagó un flete de \$500 por entrega de las mercancías que vendió a Boulder Co. el 1 de agosto.
- 5 Salem Company vendió mercancías a crédito a Boulder Co., \$18,000, condiciones punto de embarque LAB, n/fdm. El costo de mercancías vendidas sumó \$10,800.
- 6 Boulder Co. devolvió \$1,600 de mercancías compradas a crédito el 1 de agosto a Salem Company. El costo de las mercancías devueltas totalizó \$960.
- 9 Boulder Co. pagó flete de \$350 por la compra del 5 de agosto a Salem Company.
- 15 Salem Company vendió mercancías a crédito a Boulder Co., \$36,200, condiciones punto de embarque LAB, 1/10, n/30. Salem Company pagó un flete de \$900, que fue sumado a la factura. El costo de mercancías vendidas fue de \$19,600.
- 16 Boulder Co. pagó a Salem Company la compra del 1 de agosto, menos el descuento y la devolución del 6 de agosto.
- 25 Boulder Co. pagó la cuenta pendiente a Salem Company por la compra del 15 de agosto, menos descuento.
- 31 Boulder Co. pagó la cuenta pendiente a Salem por la compra del 5 de agosto.

Instrucciones

Registre en el libro diario las transacciones de agosto de: 1) Salem Company, y 2) Boulder Co.

Apéndice 2

PR 6-7B

Registro de transacciones relacionadas con compras mediante el sistema de inventario periódico

En el problema 6-4B se listan transacciones seleccionadas de Silvertree Company durante enero del año en curso.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Silvertree Company durante enero mediante el sistema de inventario periódico.

Apéndice 2

PR 6-8B

Registro de transacciones relacionadas con ventas y compras usando el sistema de inventario periódico

En el problema 6-5B se listan transacciones seleccionadas de Calworks Company durante abril del año en curso.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de Calworks Company durante abril mediante el sistema de inventario periódico.

Apéndice 2

PR 6-9B

Registro de transacciones relacionadas con ventas y compras del vendedor y del comprador usando el sistema de inventario periódico

En el problema 6-6B se listan transacciones seleccionadas de Salem Company y Boulder Co. durante agosto.

Instrucciones

Registre en el libro diario los asientos que muestren las transacciones de: 1) Salem Company, y 2) Boulder Co., suponiendo que ambas compañías utilizan el sistema de inventario periódico.

**Apéndice 2
PR 6-10B**

Cuentas del inventario periódico; estado de resultados de secciones múltiples; asientos de cierre



✓ 2. Utilidad neta:
\$181,350

Al 31 de octubre de 2010, los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Triple Creek Company son:

Efectivo	\$ 18,300	Descuentos sobre ventas	\$ 9,300
Cuentas por cobrar	72,000	Compras	536,500
Inventario de mercancías, 1 de noviembre de 2009	87,700	Devoluciones y bonificaciones sobre compras	6,000
Insumos de oficina	3,000	Descuentos sobre compras	4,500
Seguro pagado por anticipado	4,500	Flete sobre compras	10,900
Terreno	35,000	Gastos por sueldos de ventas	156,250
Equipo de tienda	170,000	Gastos de publicidad	55,000
Depreciación acumulada de equipo de tienda	55,900	Gastos de entrega	9,000
Equipo de oficina	78,500	Gastos por depreciación de equipo de tienda	5,900
Depreciación acumulada de equipo de oficina	16,250	Gastos diversos de ventas	10,700
Cuentas por pagar	27,800	Gastos por sueldos de oficina	100,000
Sueldos por pagar	3,000	Gastos por renta	31,250
Renta no ganada	8,300	Gastos de seguros	3,000
Documentos por pagar	12,500	Gastos por insumos de oficina	2,300
Shawn Hayes, capital	189,050	Gastos por depreciación de equipo de oficina	1,500
Shawn Hayes, retiros	18,750	Gastos administrativos diversos	5,850
Ventas	1,106,400	Ingresos por renta	6,250
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10,000	Gastos por intereses	750

Instrucciones

1. ¿Triple Creek Company utiliza un sistema de inventario periódico o perpetuo? Explique su respuesta.
2. Prepare el estado de resultados de secciones múltiples de Triple Creek Company del año que concluye el 31 de octubre de 2010. El inventario de mercancías al 31 de octubre de 2010 fue de \$94,100.
3. Elabore los asientos de cierre de Triple Creek Company al 31 de octubre de 2010.



✓ 8. Utilidad neta:
\$693,800

South Coast Boards Co. es un negocio comercial. A continuación se presentan los saldos de cuentas de la empresa al 1 de julio de 2010 (a menos que se indique lo contrario).

110 Efectivo	\$ 63,600
112 Cuentas por cobrar	153,900
115 Inventario de mercancías	602,400
116 Seguro pagado por anticipado	16,800
117 Provisiones de tienda	11,400
123 Equipo de tienda	469,500
124 Depreciación acumulada de equipo de tienda	56,700
210 Cuentas por pagar	96,600
211 Sueldos por pagar	—
310 Rocky Hansen, capital, 1 de agosto, 2009	555,300
311 Rocky Hansen, retiros	135,000
312 Pérdidas y ganancias	—
410 Ventas	3,221,100
411 Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	92,700
412 Descuentos sobre ventas	59,400
510 Costo de mercancías vendidas	1,623,000
520 Gastos por sueldos de ventas	334,800
521 Gastos de publicidad	81,000
522 Gastos por depreciación	—
523 Gastos por provisiones de tienda	—
529 Gastos diversos de ventas	12,600
530 Gastos por sueldos de oficina	182,100
531 Gastos por renta	83,700
532 Gastos de seguro	—
539 Gastos administrativos diversos	7,800

Durante julio, el último mes del año fiscal, se llevaron a cabo las transacciones siguientes.

- Julio 1 Pagó renta de julio, \$5,000.
- 3 Compró mercancías a crédito a Belmont Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque LAB, \$40,000.
- 4 Pagó flete por compra del 3 julio, \$600.
- 6 Vendió mercancías a crédito a Modesto Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque LAB, \$25,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$15,000.
- 7 Recibió \$26,500 en efectivo de la cuenta pendiente de Yuba Co., sin descuento.
- 10 Vendió mercancías al contado, \$80,000. El costo de mercancías vendidas sumó \$50,000.
- 13 Pagó mercancías compradas el 3 de julio, menos el descuento.
- 14 Recibió mercancías devueltas de la venta del 6 de julio, \$6,000. El costo de las mercancías devueltas ascendió a \$4,500.
- 15 Pagó gastos de publicidad en la segunda mitad de julio, \$7,500.
- 16 Recibió efectivo de la venta del 6 de julio, menos la devolución del 14 de julio y el descuento.
- 19 Compró mercancías al contado, \$36,000.
- 19 Pagó \$18,000 de la cuenta pendiente a Bakke Co., sin descuento.
- 20 Vendió mercancías a crédito a Reedley Co., condiciones 1/10, n/30, punto de embarque LAB, \$40,000. El costo de mercancías vendidas sumó \$25,000.
- 21 Por acuerdo con el cliente, pagó el flete de la venta del 20 de julio, \$1,100.
- 21 Recibió \$17,600 en efectivo de la cuenta pendiente de Owen Co., sin descuento.
- 21 Compró mercancías a crédito de Nye Co. condiciones 1/10, n/30, destino LAB, \$20,000.
- 24 Devolvió \$2,000 de mercancías dañadas que compró el 21 de julio, y recibió crédito del vendedor.
- 26 Reembolsó efectivo por ventas hechas al contado, \$3,000. El costo de las mercancías devueltas fue de \$1,800.
- 28 Pagó sueldos de ventas por \$22,800 y sueldos de oficina por \$15,200.
- 29 Compró provisiones de tienda al contado, \$2,400.
- 30 Vendió mercancías a crédito a Whitetail Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque LAB, \$18,750. El costo de mercancías vendidas sumó \$11,250.
- 30 Recibió efectivo de las ventas del 20 de julio, menos el descuento, más el flete que pagó el 21 de julio.
- 31 Pagó la compra del 21 de julio, menos la devolución del 24 de julio y el descuento.

Instrucciones

- Anote los saldos de cada una de las cuentas en la columna de saldo adecuada de una cuenta con cuatro columnas. Escriba *saldo* en la sección Partida, y ponga una marca de comprobación (✓) en la columna referencia de pase del libro diario. Registre en el libro diario las transacciones de julio.
- Pase el libro diario al libro mayor general, y traspase los saldos de final del mes a las columnas de saldo apropiadas una vez concluidos todos los pases. En este problema no es necesario que ponga al día o haga pases a los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.
- Prepare una balanza de comprobación no ajustada.
- Al final de julio se reunió la siguiente información para elaborar los ajustes. Analice y utilice los datos para completar los puntos 5) y 6).

a)	Inventario de mercancías, saldo al 31 de julio	\$ 589,850
b)	Seguro vencido durante el año	12,500
c)	Provisiones de tienda disponibles a la mano al 31 de julio	4,700
d)	Depreciación acumulada del año en curso	18,800
e)	Sueldos devengados al 31 de julio:	
	Sueldos de ventas	\$ 4,400
	Sueldos de oficina	<u>2,700</u>
		7,100

- (Opcional.) Introduzca la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo con 10 columnas y complete la hoja de cálculo. Consulte en el apéndice C sobre cómo preparar una hoja de cálculo de final del periodo de un negocio comercial.
- Registre los asientos en el libro diario y pase al libro mayor los asientos de ajuste.

7. Prepare una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
9. Prepare y pase al libro mayor los asientos de cierre. Indique las cuentas cerradas mediante una línea en las dos columnas saldos frente al asiento de cierre. Determine el saldo nuevo en la cuenta de capital del propietario.
10. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

**AE 6-1****Ética y conducta profesional en los negocios****AE 6-2****Descuentos sobre compras y cuentas por pagar**

El 15 de febrero de 2010, Tropical Connection Company, un vendedor al menudeo de artículos de jardinería, compró \$25,000 de semillas, condiciones 2/10, n/30, a Midwest Seed Co. Aunque el periodo de descuento ha vencido, Lydia DeLay calculó y disminuyó el descuento de \$500 cuando procesó los documentos para pago el 16 de marzo de 2010.

 Analice si Lydia DeLay se comportó de manera profesional al restar el descuento aunque hubiera vencido el periodo respectivo.

Sergio Alonzo es propietario y administrador de Encore Video Store Co. El siguiente es un extracto de una conversación entre él y Suzie Engel, la contadora principal de la empresa.

Sergio. Suzie, tengo una pregunta acerca del último balance general.

Suzie. Claro, ¿qué quieres saber?

Sergio. Bueno, como tal vez estés enterada, solicité un préstamo bancario para financiar nuestra nueva tienda en Cherokee, y observé que en cuentas por pagar aparecen \$120,000.

Suzie. Correcto. Aproximadamente \$100,000 de ese monto representan el importe adeudado a nuestros proveedores, y el resto son diversas cuentas por pagar a acreedores por servicios generales, equipo de oficina, provisiones, etcétera.

Sergio. Eso pensé. Pero como sabes, por lo general recibimos un descuento de 2% de nuestros proveedores por pronto pago, y siempre tratamos de obtener el descuento.

Suzie. Tienes razón. Ni siquiera recuerdo la última vez que no obtuvimos un descuento.

Sergio. En ese caso, me parece que cuentas por pagar debe aparecer con el descuento del 2%. Mostremos las cuentas por pagar a los proveedores como \$98,000, en lugar de \$100,000. Hasta lo más mínimo nos ayuda. Uno nunca sabe. Ésa puede ser la diferencia entre obtener el préstamo o no.

 ¿Cómo respondería usted a la petición de Sergio Alonzo?

AE 6-3**Determinación del costo de una compra**

El siguiente es el extracto de una conversación entre Ted Mackie y Laurie Van Dorn. Ted duda entre comprar un sistema estéreo a Classic Audio, una tienda de aparatos electrónicos de su ciudad, o a Sounds Unlimited, que vende aparatos electrónicos en línea.

Ted. Laurie, no sé qué hacer con la compra del estéreo nuevo.

Laurie. ¿Cuál es el problema?

Ted. Puedo comprarlo aquí en Classic Audio por \$490.00. Sin embargo, Sounds Unlimited tiene el mismo sistema en lista en \$499.99.

Laurie. ¿Por qué dudar tanto? Cómpralo en Classic Audio.

Ted. No es tan sencillo. Sounds Unlimited menciona que no hay que pagar impuestos a las ventas, debido a que está fuera del estado.

Laurie. Ciento, ése es un buen punto. Si lo compras en Classic Audio, te cobrarán 6% de impuesto a las ventas.

Ted. Pero Sounds Unlimited cobra \$13.99 por manejo y envío. Si prefieres envío aéreo del día siguiente, te cuesta \$24.99 por ese concepto.

Laurie. Me parece un poco complicado.

Ted. Y falta más. Classic Audio concede un descuento de 1% adicional si pago al contado. O bien, puedo utilizar mi VISA y pagarla en tres meses.

Laurie. ¿Falta algo más?

Ted. Bueno... Sounds Unlimited dice que tengo que pagarle con VISA. No acepta cheques.

Laurie. Es normal. Muchas tiendas en línea no aceptan cheques.

Ted. Me rindo. ¿Qué harías tú?

1. Suponiendo que Sounds Unlimited no cobra impuestos a las ventas a Ted, ¿cuál compañía ofrece el mejor precio?
2. Aparte del precio, ¿cuáles otras consideraciones pueden afectar la decisión de Ted acerca de dónde comprar el sistema estéreo?

AE 6-4

Descuentos sobre ventas

Su hermana opera Ennis Parts Company, una distribuidora de repuestos para embarcaciones en línea que está en su tercer año de operaciones. A continuación se presenta el estado de resultados que se preparó recientemente del año que concluye el 31 de marzo de 2010.

Ennis Parts Company Estado de resultados del año que concluye el 31 de marzo de 2010		
Ingresos:		
Ventas netas	\$ 400,000	
Ingresos por intereses	5,000	
 Ingresos totales	\$ 405,000	
Gastos:		
Costo de mercancías vendidas	\$ 260,000	
Gastos de ventas	45,000	
Gastos administrativos	24,275	
Gastos por intereses	7,500	
 Gastos totales	336,775	
Utilidad neta	\$ 68,225	

Su hermana analiza una propuesta para aumentar la utilidad neta al ofrecer descuentos sobre ventas de 2/15, n/30, y enviar todas las mercancías con punto de embarque LAB. En la actualidad, no se autorizan descuentos sobre ventas y todas las mercancías se envían con destino LAB. Se calcula que estas condiciones de crédito aumentarán 15% las ventas netas. Se espera que la razón del costo de ventas a ventas netas sea de 65%. Se prevé que no se modifiquen todos los gastos de ventas y de administración, excepto las provisiones de tienda, los gastos diversos de venta, las provisiones de oficina y los gastos diversos de administración, que se espera aumenten de manera proporcional al incremento de las ventas netas. Los importes de las partidas anteriores del año que concluye el 31 de marzo de 2010 fueron los siguientes.

Gastos por provisiones de tienda	\$ 6,000
Gastos diversos de ventas	1,500
Gastos por provisiones de oficina	1,000
Gastos administrativos diversos	500

Las otras partidas de ingresos y de gastos no se modificarán. El envío de todas las mercancías con punto de embarque LAB eliminará todos los gastos de entrega, que en el año que concluyó el 31 de marzo de 2010 fueron de \$9,375.

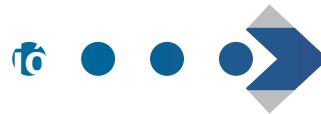
1. Prepare un estado de resultados proyectados en una sola sección del año que concluye el 31 de marzo de 2011, basado en la propuesta. Suponga que todas las ventas se cobran dentro del periodo de descuento.
2. a) Con base en el estado de resultados proyectado en el punto 1), ¿recomendaría la implementación de los cambios propuestos?
- b) Describa cualquier preocupación posible relacionada con los cambios propuestos descritos en el punto 1.

AE 6-5

Compra de un televisor

Proyecto de grupo

Suponga que planea comprar un televisor de plasma de 50 pulgadas. En grupos de tres o cuatro participantes determine el costo más bajo del televisor, considerando todas las alternativas disponibles y las ventajas y desventajas de cada alternativa. Por ejemplo, puede comprar en su ciudad, por correo, o mediante un servicio de compras en Internet. Considere factores tales como cobros por entrega, financiamiento sin intereses, descuentos, cupones y disponibilidad de atención durante la garantía. Prepare un reporte para una presentación en clase.



1. **A** Una nota de cargo (respuesta A), expedido por el comprador, indica el importe que éste propone incluir como débito en la cuenta de cuentas por pagar. Una nota de crédito (respuesta B) emitido por el vendedor, señala el importe que éste propone acreditar a la cuenta de cuentas por cobrar. Una factura (respuesta C) o una nota de remisión (respuesta D), emitidas por el vendedor, indican el importe y las condiciones de la venta.
2. **C** El importe del descuento por pronto pago es de \$10 (respuesta C), o 1% de 1,000. Aunque por los \$50 de flete pagados por el vendedor se hace un débito a la cuenta del cliente, éste no califica para un descuento sobre ese importe.
3. **B** La forma de un solo paso del estado de resultados (respuesta B) se denomina así porque el total de todos los gastos se deduce en un solo paso del total de todos los ingresos. La forma de secciones múltiples (respuesta A) incluye numerosas secciones y secciones secundarias con varios subtotales. El formato de cuenta (respuesta C) y el formato de reporte (respuesta D) son dos formas comunes del balance general.
4. **C** La utilidad bruta (respuesta C) es el exceso de las ventas netas sobre el costo de ventas. La utilidad operativa (respuesta A) o la utilidad de operación (respuesta B) son el exceso de la utilidad bruta sobre los gastos de operación. La utilidad neta (respuesta D) es la cifra final del estado de resultados después de que se han anotado todos los ingresos y gastos.
5. **D** Los gastos por intereses (respuesta D) que no pueden asociarse directamente con las operaciones se identifican como *otros gastos* o *gastos no operativos*. El gasto por depreciación de equipo de oficina (respuesta A) es un gasto administrativo. Los gastos por sueldos de ventas (respuesta B) son gastos de venta. Los gastos de seguros (respuesta C) son gastos mixtos con elementos de gastos de ventas y administrativos. En los negocios pequeños, los gastos de seguros por lo general se presentan como gastos administrativos.



Inventarios

© Shutterstock / Sergey Peterman



B E S T B U Y

Suponga que en septiembre compró en **Best Buy** un televisor de plasma Philips de alta definición, y en la misma ocasión adquirió un sistema de sonido envolvente Sony por \$299.99. Le agració tanto su sistema de sonido que en noviembre compró un equipo idéntico por \$249.99 para el televisor de su dormitorio. Durante el fin de año se trasladó a un nuevo departamento, y en el proceso de desempacar descubrió que faltaba uno de los sistemas de sonido Sony. Por suerte, la póliza de seguros de su arrendador cubre el robo, pero la compañía de seguros necesita conocer el costo del sistema robado.

Los sistemas Sony eran idénticos. Sin embargo, para responder a la compañía de seguros deberá identificar cuál fue el robado. ¿Fue el primer sistema, que costó \$299.99, o fue el segundo, que costó \$249.99? Lo que usted suponga determina el importe que recibirá de la compañía de seguros.

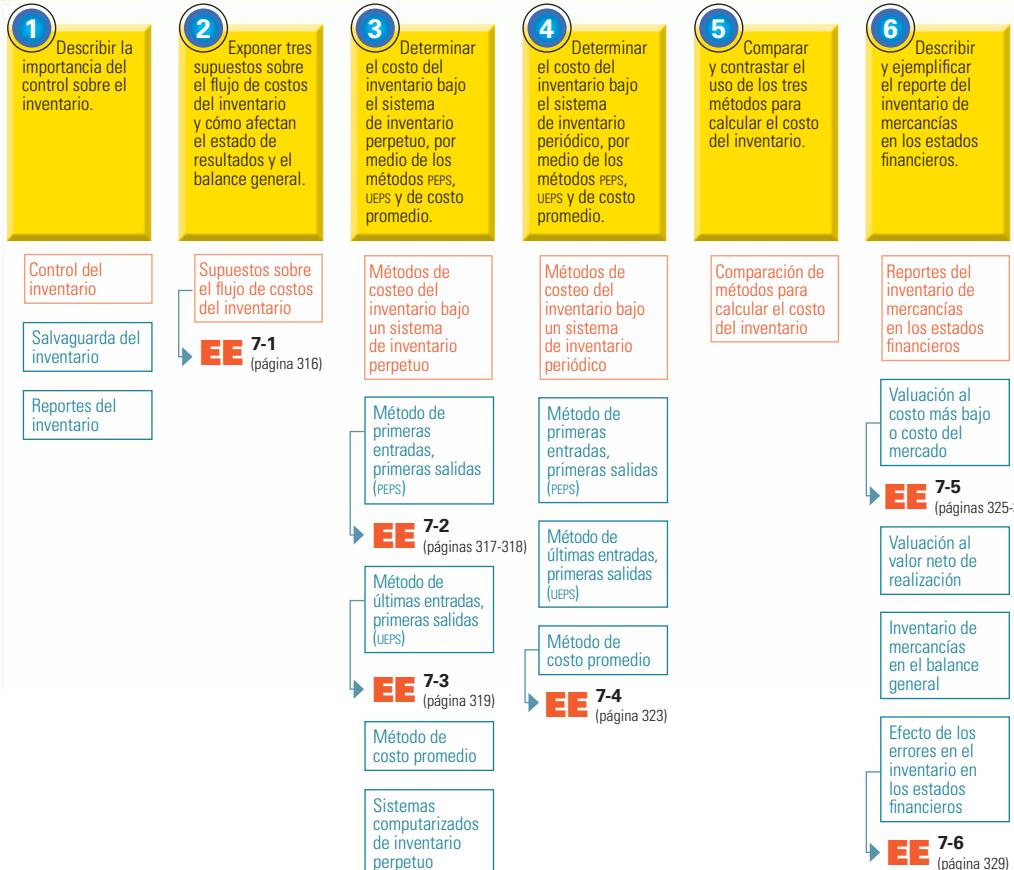
Los negocios comerciales como Best Buy efectúan supuestos similares cuando compran mercancías idénticas a costos distintos. Por ejemplo, Best Buy pudo haber comprado miles de sistemas de sonido Sony a diferentes

costos durante el año anterior. Al final de un periodo, algunos de los sistemas todavía estarán en el inventario, y muchos habrán sido vendidos. Pero, ¿cuáles costos se relacionan con los sistemas vendidos y cuáles con aquellos que todavía están en el inventario? Lo que Best Buy suponga sobre los costos del inventario puede implicar cantidades de dinero importantes y, por lo tanto, afectar de manera significativa los estados financieros. Por ejemplo, Best Buy reportó \$4,028 millones de inventario el 3 de marzo de 2007, y una utilidad neta de \$1,377 millones en el año.

En este capítulo se analizarán problemas como el modo de determinar el costo de las mercancías en el inventario, y el costo de mercancías vendidas. Sin embargo, este capítulo comienza con el análisis de la importancia del control sobre el inventario.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 333

1

Describir la importancia del control sobre el inventario.

Control del inventario

Los dos objetivos principales del control sobre el inventario son:¹

1. Salvaguardar el inventario de daño o robo.
2. Reportar el inventario en los estados financieros.

Salvaguarda del inventario

Los controles para la salvaguarda del inventario comienzan tan pronto se hace un pedido para incrementarlo. Con frecuencia se utilizan los documentos siguientes para el control del inventario:

Orden de compra
Reporte de entrada
Factura del vendedor

1 En el capítulo 8 se describen la Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo, y se ofrecen ejemplos de algunos controles adicionales útiles para los negocios.

Una **orden de compra** autoriza la compra de inventario de un vendedor aprobado. En cuanto se recibe el inventario, se llena un reporte de entrada. El **reporte de entrada** establece un registro inicial de la recepción del inventario. Para comprobar que el inventario que se recibió es lo que se pidió, el reporte de entrada se compara con la orden de compra de la compañía. Después se comparan el precio, la cantidad y la descripción del artículo en la orden de compra y el reporte de entrada con la factura del vendedor. Si coinciden el reporte de entrada, la orden de compra y la factura del vendedor, el inventario se anota en los registros contables. Si existen diferencias, deben investigarse y conciliarse.

El registro del inventario mediante un sistema de inventario perpetuo también es un medio de control eficaz. El monto del inventario siempre está disponible en el **libro mayor auxiliar de inventario**. Esto ayuda a mantener las cantidades de las mercancías en niveles adecuados. Por ejemplo, la comparación de las cantidades del inventario con los niveles mínimo y máximo permite reordenarlo con oportunidad y evita que se ordene un inventario excesivo.

Por último, los controles para la salvaguarda del inventario deben incluir medidas para evitar daños y robos de clientes o empleados. Los siguientes son algunos ejemplos de medidas de seguridad.

1. Guardar el inventario en áreas restringidas, con acceso sólo para empleados autorizados.
2. Poner en gabinetes bajo llave el inventario de precio alto.
3. Utilizar ventanas disimuladas como espejos, cámaras, etiquetas de seguridad y guardias.

Reportes del inventario

Debe efectuarse un **inventario físico** o conteo del inventario cerca del final de año para comprobar que sea precisa la cantidad de inventario reportada en los estados financieros. Después que se determina la cantidad de inventario disponible, el costo del inventario se asigna para reporte en los estados financieros. Casi todas las compañías asignan costos al inventario mediante uno de tres supuestos de flujo de costos del inventario.

2

Exponer tres supuestos sobre el flujo de costos del inventario y cómo afectan el estado de resultados y el balance general.

Supuestos sobre el flujo de costos del inventario

Surge un problema contable cuando se adquieren unidades idénticas de mercancías a diferentes costos por unidad durante un periodo. En tales casos, cuando se vende un artículo, es necesario determinar su costo mediante un supuesto del flujo de costos y un método de flujo de costos del inventario relacionado. A continuación se presentan tres supuestos del flujo de costos comunes y los métodos del flujo de costos del inventario relacionados.

Supuesto de flujo de costos		
1. El flujo de costos sigue el orden en que éstos se incurrieron.	2. El flujo de costos sigue el orden inverso en el que se incurrieron.	3. El flujo de costos es un promedio de los costos.
Método de costeo del inventario		
Primeras entradas, primeras salidas (PEPS) Artículos comprados 	Últimas entradas, primeras salidas (UEPS) Artículos comprados Artículos vendidos 	Costo promedio Artículos comprados Artículos vendidos 

Por ejemplo, suponga que se compran tres unidades de mercancías idénticas durante mayo del modo siguiente.

		<u>Unidades</u>	<u>Costo</u>
May. 10	Compra	1	\$ 9
18	Compra	1	13
24	Compra	1	14
Total		<u>3</u>	<u>\$ 36</u>
Costo promedio por unidad: \$12 (\$36 ÷ 3 unidades)			

Suponga que el 30 de mayo se vendió una unidad en \$20. Dependiendo de cuál unidad se vendió, la utilidad bruta varía de \$11 a \$6, como se aprecia a continuación.

	<u>Unidad vendida el 10 de mayo</u>	<u>Unidad vendida el 18 de mayo</u>	<u>Unidad vendida el 24 de mayo</u>
Ventas	\$ 20	\$ 20	\$ 20
Costo de mercancías vendidas	9	13	14
Utilidad bruta	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 6</u>
Inventario final	<u>\$ 27</u> (\$13 + \$14)	<u>\$ 23</u> (\$9 + \$14)	<u>\$ 22</u> (\$9 + \$13)



Por lo general, los distribuidores de automóviles, las joyerías y las galerías de arte emplean el método de identificación específica.

Bajo el **método de flujo de costos del inventario con identificación específica**, la unidad vendida se identifica con una compra determinada. El inventario final está formado por las unidades restantes disponibles a la mano. Por lo tanto, la utilidad bruta, el costo de mercancías vendidas y el saldo final pueden variar, como ya se mostró. Por ejemplo, si se vendió la unidad del 18 de mayo, el costo de ventas es de \$13, la utilidad bruta de \$7 y el inventario final de \$23.

El método de identificación específica no es práctico a menos que cada unidad del inventario se pueda identificar por separado. Por ejemplo, un distribuidor de automóviles puede utilizarlo porque cada automóvil tiene un número de serie único. Sin embargo, casi ningún negocio puede identificar cada unidad del inventario por separado. En tales casos, se aplica uno de los siguientes tres métodos de flujo de costos del inventario.

Bajo el **método de flujo de costos del inventario de primeras entradas, primeras salidas (PEPS)** se supone que se venden las primeras unidades compradas y el saldo final queda formado por las compras más recientes. En el ejemplo anterior, se supondría que se vendió la unidad del 10 de mayo. Por lo tanto, la utilidad bruta sería de \$11, y el inventario final de \$27 (\$13 + \$14).

Bajo el **método de flujo de costos del inventario de últimas entradas, primeras salidas (UEPS)** se supone que se venden las últimas unidades y el inventario final queda formado por las primeras compras. En el ejemplo anterior, se supondría que se vendió la unidad del 24 de mayo. Por lo tanto, la utilidad bruta sería de \$6, y el saldo final de \$22 (\$9 + \$13).

Bajo el **método de flujo de costos del inventario promedio**, el costo de las unidades vendidas y de las que están en el saldo final conforman un promedio de los costos de las compras. En el ejemplo anterior, el costo de la unidad vendida sería \$12 (\$36 ÷ 3 unidades), la utilidad bruta \$8 (\$20 – \$12) y el saldo final \$24 (\$12 × 2 unidades).

La figura 1 presenta los tres métodos de flujo de costos del inventario: PEPS, UEPS y promedio. La figura 2 muestra la frecuencia con la que se utilizan estos métodos.

Figura 1**Métodos de costeo del inventario****Método PEPS**Estado de resultados

Ventas	\$ 20
Costo de mercancías vendidas	9
Utilidad bruta	\$ 11

**Balance general****31 de mayo**

Inventario de mercancías

\$27**Método UEPS**Estado de resultados

Ventas	\$ 20
Costo de mercancías vendidas	14
Utilidad bruta	\$ 6



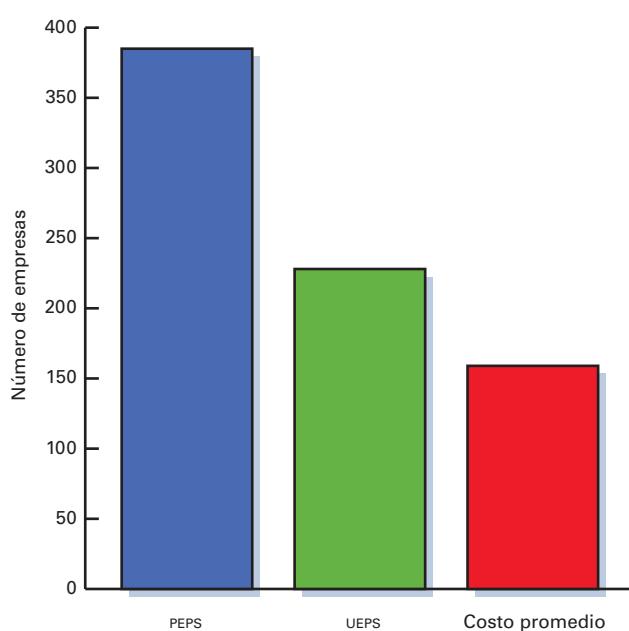
Inventario de mercancías

\$22**Método de costo promedio**Estado de resultados

Ventas	\$ 20
Costo de mercancías vendidas	12
Utilidad bruta	\$ 8



Inventario de mercancías

\$24**Figura 2****Uso de métodos de costeo del inventario*****Fuente.** Accounting Trends and Techniques, 61a. ed., 2007 (Nueva York: American Institute of Certified Public Accountants).

* Es posible que las empresas hayan sido contadas más de una vez si utilizan varios métodos.

Ejercicio de ejemplo 7-1 Métodos del flujo de costos

2

Durante febrero se compraron tres unidades idénticas del artículo QBM, como se observa a continuación.

Artículo QBM	Unidades	Costo
Feb. 8 Compra	1	\$ 45
15 Compra	1	48
26 Compra	1	51
Total	<u><u>3</u></u>	<u><u>\$ 144</u></u>
Costo promedio por unidad:		<u><u>\$ 48</u></u> ($\$144 \div 3$ unidades)

Suponga que una unidad se vendió el 27 de febrero en \$70.

Determine la utilidad bruta de febrero y el saldo final al 28 de febrero por medio de los métodos: a) primeras entradas, primeras salidas (PEPS); b) últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y c) costo promedio.

Siga mi ejemplo 7-1

	Utilidad bruta	Saldo final
a) Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)	\$25 (\$70 - \$45)	\$99 (\$48 + \$51)
b) Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)	\$19 (\$70 - \$51)	\$93 (\$45 + \$48)
c) Costo promedio	\$22 (\$70 - \$48)	\$96 (\$48 \times \\$2)

Para práctica: EP 7-1A, EP 7-1B

3

Determinar el costo del inventario bajo el sistema de inventario perpetuo, por medio de los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio.



Aunque los detallistas en línea, como eToys Direct Inc., Amazon.com y Furniture.com, Inc., no tienen tiendas al menudeo, poseen un inventario en almacenes. Por lo tanto, pueden considerar el inventario como se muestra en este capítulo.

Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario perpetuo

Como se exemplificó en la sección anterior, cuando se compran unidades idénticas de un artículo a diferentes costos unitarios, debe utilizarse un método de flujo de costos del inventario sin tomar en cuenta si se aplica el sistema de inventario perpetuo o periódico.

En esta sección se exemplifican los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio bajo un sistema de inventario perpetuo. Para el ejemplo, se utiliza la información del artículo 127B, como se observa a continuación.

	Artículo 127B	Unidades	Costo
Ene. 1	Saldo inicial	100	\$ 20
4	Venta	70	
10	Compra	80	21
22	Venta	40	
28	Venta	20	
30	Compra	100	22

Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Cuando se utiliza el método PEPS, los costos se incluyen en el costo de ventas en el orden en que se compraron. A menudo esto es igual que el flujo físico de las mercancías. Por lo tanto, con frecuencia el método PEPS ofrece resultados que son casi iguales que los que se hubieran obtenido mediante el método de identificación específica. Por ejemplo, las tiendas de comestibles organizan en los anaqueles la leche y otros productos perecederos por fechas de caducidad. Los productos con fechas de caducidad cercanas se exhiben al frente. De este modo, los más antiguos (las primeras compras) se venden primero.

Como ejemplo, la figura 3 presenta el uso de PEPS bajo un sistema de inventario perpetuo en el caso del artículo 127B. Los asientos en el libro diario y en el libro mayor auxiliar de inventario para el artículo 127B aparecen en la figura 3 del siguiente modo.

Cuando se utiliza PEPS, los costos se incluyen en las mercancías vendidas en el orden en que se compraron.

1. El saldo inicial al 1 de enero es de \$2,000 (100 unidades a un costo unitario de \$20).
2. El 4 de enero se vendieron 70 unidades a un precio de \$30 cada una, lo que hace un total de ventas de \$2,100 (70 unidades × \$30). El costo de ventas suma \$1,400 (70 unidades a un costo unitario de \$20). Después de la venta, quedan \$600 de saldo (30 unidades a un costo unitario de \$20).

Figura 3

Asientos y cuenta de inventario perpetuo (PEPS)

3. El 10 de enero se compraron \$1,680 (80 unidades a un costo unitario de \$21). Después de la compra, el saldo se reporta en dos líneas, \$600 (30 unidades a un costo unitario de \$20) del inventario inicial, y \$1,680 (80 unidades a un costo unitario de \$21) de la compra del 10 de enero.
 4. El 22 de enero se vendieron 40 unidades a un precio de \$30 cada una, para hacer un total de ventas de \$1,200 (40 unidades × \$30). Cuando se emplea PEPS, el costo de ventas o de mercancías vendidas de \$810 consiste en \$600 (30 unidades a un costo unitario de \$20) del inventario inicial más \$210 (10 unidades a un costo unitario de \$21) de la compra del 10 de enero. Después de la venta, quedan \$1,470 de saldo (70 unidades a un costo unitario de \$21) de la compra del 10 de enero.
 5. La venta del 28 de enero y la compra del 30 de enero se registran de una manera similar.
 6. El saldo final el 31 de enero es de \$3,250. Este saldo está formado por las siguientes dos capas del inventario:

	Fecha de compra	Cantidad	Costo unitario	Costo total
Capa 1:	Ene. 10	50	\$ 21	\$ 1,050
Capa: 2	Ene. 30	100	22	2,200
Total		<u>150</u>		<u>\$ 3,250</u>

Ejercicio de ejemplo 7-2 Inventario perpetuo con PEPS

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo ER27 son las siguientes:

Nov.	1	Saldo inicial	40 unidades a \$5
	5	Venta	32 unidades
	11	Compra	60 unidades a \$7
	21	Venta	45 unidades

Bajo el supuesto de que se emplea un sistema de inventario perpetuo con el método primeras entradas, primeras salidas (PEPS), determine: *a*) el costo de mercancías vendidas al 21 de noviembre, y *b*) el inventario al 30 de noviembre.

(Continúa)

Siga mi ejemplo 7-2

a) Costo de mercancías vendidas (21 de noviembre):

8 unidades a \$5	\$ 40
37 unidades a \$7	259
<u>45 unidades</u>	<u>\$ 299</u>

b) Inventario, 30 de noviembre:

$$\$161 = (23 \text{ unidades} \times \$7)$$

Para práctica: EP 7-2A, EP 7-2B**Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS)**

Cuando se utiliza el método UEPS, el costo de las unidades vendidas es el costo de las compras más recientes. Originalmente, el método UEPS se empleaba en esas raras situaciones donde las unidades vendidas se tomaban de las unidades compradas más recientemente. Sin embargo, para propósitos fiscales, en la actualidad UEPS se utiliza en todas partes, aunque no represente el flujo físico de las unidades. El efecto fiscal de UEPS se analiza más adelante en el capítulo.

Como ejemplo, la figura 4 muestra el uso de UEPS bajo un sistema de inventario perpetuo para el artículo 127B. Los asientos en el libro diario y en el libro mayor auxiliar de inventario para el artículo 127B se muestran en la figura 4 como sigue.

1. El saldo inicial el 1 de enero suma \$2,000 (100 unidades a un costo unitario de \$20).
2. El 4 de enero se vendieron 70 unidades a un precio de \$30 cada una, lo que hace un total de \$2,100 (70 unidades × \$30). El costo de mercancías vendidas suma \$1,400 (70 unidades a un costo unitario de \$20). Después de la venta, queda un saldo de \$600 (30 unidades al costo unitario de \$20).
3. El 10 de enero se compraron \$1,680 (80 unidades a un costo unitario de \$21). Después de la compra, el saldo se reporta en dos líneas, \$600 (30 unidades a un costo unitario de \$20) del saldo inicial, y \$1,680 (80 unidades a \$21 por unidad) de la compra del 10 de enero.
4. El 22 de enero se vendieron 40 unidades a un precio de \$30 cada una, para hacer un total de \$1,200 (40 unidades × \$30). Al utilizar UEPS, el costo de mercancías vendidas es de \$840

Figura 4**Asientos y cuenta de inventario perpetuo (UEPS)**

			Artículo 127B										
			Compras				Costo de ventas			Saldo			
Ene. 4	Cuentas por cobrar Ventas	2,100	2,100	Fecha	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total
4	Costo de ventas Inventario de mercancías	1,400	1,400	Ene. 1							100	20	2,000
10	Inventario de mercancías	1,680	1,680	4				70	20	1,400	30	20	600
	Cuentas por pagar			10	80	21	1,680				30	20	600
										80	21	1,680	
22	Cuentas por cobrar Ventas	1,200	1,200	22				40	21	840	30	20	600
22	Costo de ventas Inventario de mercancías	840	840	28				20	21	420	30	20	600
				30	100	22	2,200				30	20	600
				31	Saldos						20	21	420
										100	22	2,200	
28	Cuentas por cobrar Ventas	600	600										
28	Costo de ventas Inventario de mercancías	420	420										
30	Inventario de mercancías	2,200	2,200										
	Cuentas por pagar												

Costo de ventas

Inventario al 31 de enero

(40 unidades a un costo unitario de \$21) de la compra del 10 de enero. Después de la venta, queda un inventario de \$1,440, el cual consiste en \$600 (30 unidades a un costo unitario de \$20) del saldo inicial, y \$840 (40 unidades a un costo unitario de \$21) de la compra del 10 de enero.

5. La venta del 28 de enero y la compra del 30 de enero se registran de manera similar.
6. El saldo final al 31 de enero totaliza \$3,220. Este saldo está formado por las siguientes tres capas de inventario:

	Fecha de compra	Cantidad	Costo unitario	Costo total
Capa 1:	Saldo inicial (ene. 1)	30	\$ 20	\$ 600
Capa 2:	Ene. 10	20	21	420
Capa 3:	Ene. 30	100	22	2,200
	Total	<u>150</u>		<u><u>\$ 3,220</u></u>

Cuando se utiliza el método ueps, el libro mayor auxiliar de inventario en ocasiones se conserva sólo en unidades. Las unidades se convierten a dólares cuando se preparan los estados financieros al final del periodo.

Ejercicio de ejemplo 7-3 Inventario perpetuo con UEPS

3

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas para el artículo ER27.

Nov. 1	Saldo inicial	40 unidades a \$5
5	Venta	32 unidades
11	Compra	60 unidades a \$7
21	Venta	45 unidades

Suponiendo un sistema de inventario perpetuo con el método últimas entradas, primeras salidas (UEPS), determine:
a) el costo de mercancías vendidas al 21 de noviembre, y b) el saldo al 30 de noviembre.

Siga mi ejemplo 7-3

a) Costo de ventas (21 de noviembre):

$$\$315 = (45 \text{ unidades} \times \$7)$$

b) Inventario, 30 de noviembre:

8	unidades a \$5	\$ 40
15	unidades a \$7	105
23	unidades	\$ 145

Para práctica: EP 7-3A, EP 7-3B



Los supuestos de flujo de costos PEPS, UEPS y promedio también se aplican a otras áreas de negocios. Por ejemplo, las personas y los negocios a menudo compran valores negociables a diferentes costos. Cuando se venden tales inversiones, el inversionista debe identificar específicamente cuáles acciones se venden, o emplear el supuesto de flujo de costos PEPS.

Método de costo promedio

Cuando se utiliza el método de costo promedio en un sistema de inventario perpetuo, se calcula el costo unitario promedio de cada artículo cada vez que se hace una compra. Después se emplea este costo unitario para determinar el costo de cada venta, hasta que se hace otra compra y se calcula un promedio nuevo. Esta técnica de obtener promedios se denomina *promedio móvil*. Dado que el método de costo promedio rara vez se utiliza en un sistema de inventario perpetuo, no se exemplifica.

Sistemas computarizados de inventario perpetuo

Un sistema de inventario perpetuo se puede utilizar en un sistema de contabilidad manual. Sin embargo, si existen muchas transacciones de inventario, tal sistema es costoso y consume mucho tiempo. En casi todos los casos, los sistemas de inventario perpetuo son computarizados.

Un sistema de inventario perpetuo computarizado de una tienda de ventas al menudeo se utiliza del modo siguiente:

1. Cada artículo del inventario, lo cual incluye descripción, cantidad y tamaño, se guarda electrónicamente en un archivo de inventario. El total del archivo es igual al saldo de inventario en el libro mayor general.



Wal-Mart, Target y otros detallistas usan lectores de códigos de barras como parte de sus sistemas de inventario perpetuo.

2. Cada vez que un cliente compra o devuelve un artículo, el archivo de inventario se pone al día cuando se lee el código de barras correspondiente.
3. Cada vez que se vende un artículo, la caja registradora lee el código de barras que lo identifica y se ponen al día los archivos de inventario.
4. Después de que se toma un inventario físico, la información del conteo se usa para poner al día el archivo de inventario. Se imprime una lista de los faltantes y sobrantes de artículos, y se investiga cualquier cantidad inusual.

Los sistemas de inventario perpetuo computarizado son útiles para que los administradores controlen el inventario. Por ejemplo, es posible hacer el pedido de los artículos que se venden rápido antes de que se agoten. También se pueden analizar los esquemas de venta para determinar cuándo rebajar las mercancías o cuándo volver a surtir los artículos estacionales. Por último, la información del inventario sirve para evaluar las campañas publicitarias y las promociones de ventas.

4

Determinar el costo del inventario bajo el sistema de inventario periódico, por medio de los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio.

Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario periódico

Cuando se emplea un sistema de inventario periódico, sólo se registran los ingresos cada vez que se realiza una venta. No se hace un asiento en el momento de la venta para registrar el costo de las mercancías vendidas. Al final del periodo contable, se efectúa un inventario físico para determinar el costo del inventario y el costo de las mercancías vendidas.²

Igual que en el sistema de inventario perpetuo, debe hacerse un supuesto de flujos de costos cuando se adquieren unidades idénticas a costos unitarios distintos durante un periodo. En tales casos, se aplican los métodos PEPS, UEPS o de costo promedio.

Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Para ilustrar el uso del método PEPS en un sistema de inventario periódico, se emplea la misma información que para el artículo 127B del ejemplo de inventario perpetuo. El asiento del inventario inicial y las compras del artículo 127B en enero son las siguientes.

Ene. 1	Inventario inicial	100 unidades a	\$ 20	\$ 2,000
10	Compra	80 unidades a	21	1,680
30	Compra	100 unidades a	22	2,200
	Disponibles para venta durante el mes	<u>280</u>		<u>\$ 5,880</u>

El recuento físico al 31 de enero muestra que están disponibles a la mano 150 unidades. Al utilizar el método PEPS, el costo de las mercancías disponibles al final del periodo está formado por los costos más recientes. El costo de las 150 unidades en el inventario final del 31 de enero se determina del modo siguiente.

Costos más recientes, compra del 30 de enero	100 unidades a	\$ 22	\$ 2,200
Siguientes costos más recientes, compra del 10 de enero	<u>50</u> unidades a	\$ 21	<u>1,050</u>
Inventario, 31 de enero	<u>150</u> unidades		<u>\$ 3,250</u>

La deducción del costo del inventario al 31 de enero de \$3,250 del costo de las mercancías disponibles para venta de \$5,880, produce el costo de mercancías vendidas de \$2,630, como se observa a continuación.

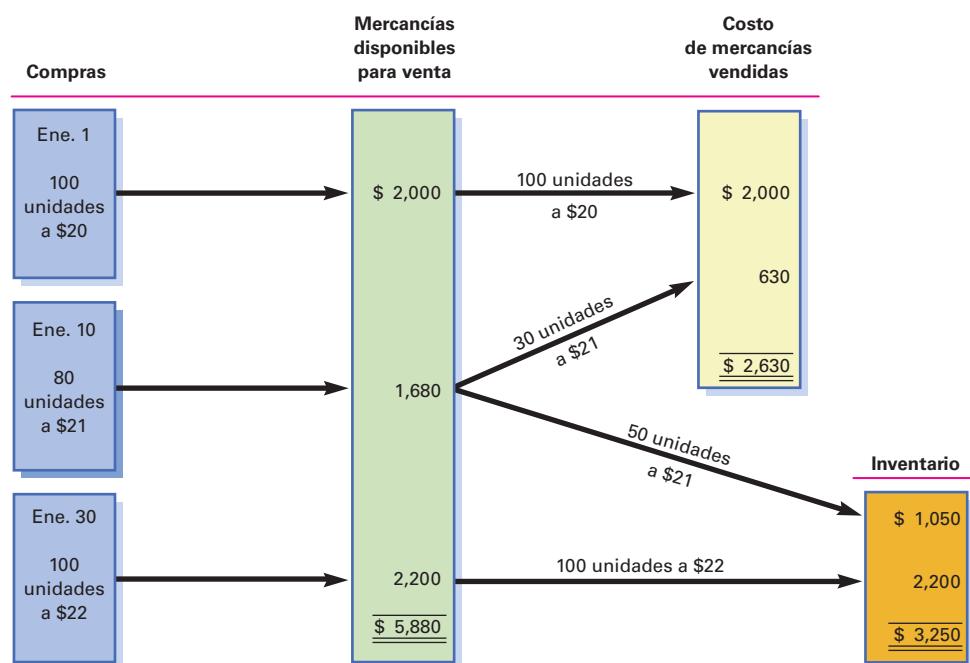
Inventory initial, 1 de enero	\$ 2,000
Compras (\$1,680 + \$2,200)	<u>3,880</u>
Costo de mercancías disponibles para venta en enero	<u>\$ 5,880</u>
Menos inventario final, 31 de enero	<u>3,250</u>
Costo de mercancías vendidas	<u>\$ 2,630</u>

2 En el capítulo 6 se ejemplificó cómo determinar el costo de mercancías vendidas mediante el sistema periódico.

El costo de \$3,250 del inventario final de mercancías al 31 de enero está formado por los costos más recientes. El costo de mercancías vendidas de \$2,630 está integrado por el inventario inicial y los costos más antiguos. La figura 5 muestra la relación del costo de mercancías vendidas durante enero y el inventario final al 31 de enero.

Figura 5

Flujo de costos de primeras entradas, primeras salidas



Método de últimas entradas, primeras salidas (UEPS)

Cuando se utiliza el método UEPS, el costo de las mercancías disponibles al final del periodo está formado por los costos más antiguos. Con base en la misma información del ejemplo con PEPS, el costo de las 150 unidades en el inventario final del 31 de enero se determina como sigue.

Inventory initial, 1 de enero	100 unidades a	\$ 20	\$ 2,000
Siguientes costos más antiguos, 10 de enero	50 unidades a	\$ 21	1,050
Inventory, 31 de enero	<u>150 unidades</u>	<u>\$ 3,050</u>	

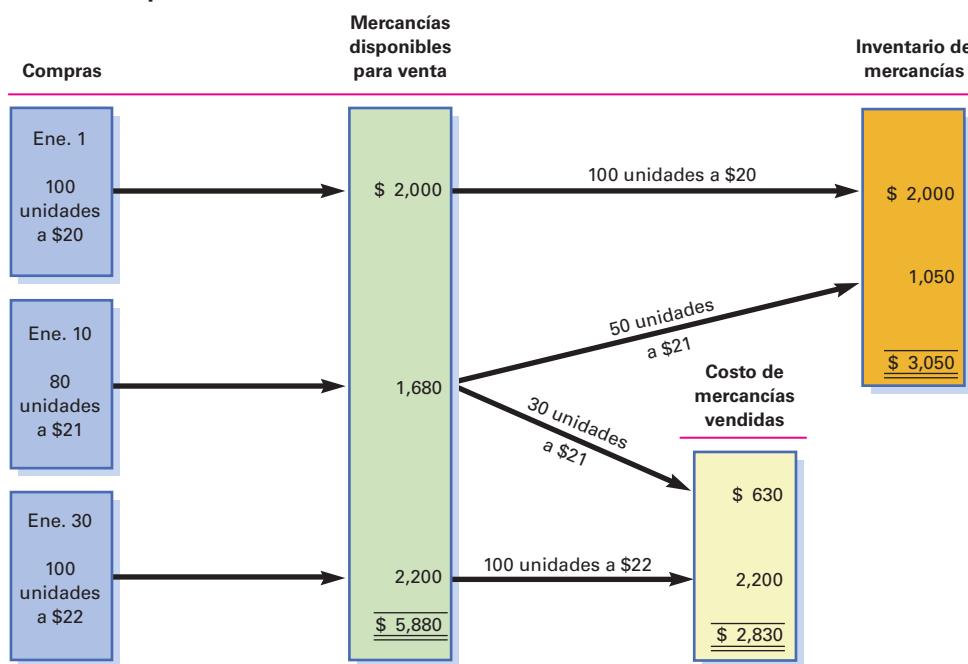
La deducción del costo del inventario al 31 de enero de \$3,050 del costo de las mercancías disponibles para venta de \$5,880 produce el costo de mercancías vendidas de \$2,830, como se aprecia a continuación.

Inventory initial, 1 de enero	\$ 2,000
Compras (\$1,680 + \$2,200)	<u>3,880</u>
Costo de mercancías disponibles para venta en enero	\$ 5,880
Menos inventario final, 31 de enero	<u>3,050</u>
Costo de mercancías vendidas	<u>\$ 2,830</u>

El costo del inventario final de mercancías de \$3,050 al 31 de enero está formado por los costos más antiguos. El costo de ventas de \$2,830 está formado por los costos más recientes. La figura 6 presenta la relación del costo de mercancías vendidas durante enero y el inventario final el 31 de enero.

Figura 6

Flujo de costos de últimas entradas, primeras salidas



Método de costo promedio

El costo promedio, que también se conoce como *método de promedio ponderado*, aplica el costo unitario promedio para determinar el costo de mercancías vendidas y el inventario al final. Si las compras son relativamente uniformes durante un periodo, el método de costo promedio genera resultados similares al flujo físico de los artículos.

El costo unitario promedio ponderado se determina como se indica a continuación.

Costo unitario promedio = $\frac{\text{costo de unidades disponibles para venta total}}{\text{unidades disponibles para venta}}$

Por ejemplo, si se utiliza la información del artículo 127B:

$$\text{Costo unitario promedio} = \frac{\text{costo de unidades disponibles para venta total}}{\text{unidades disponibles para venta}} = \frac{\$5,880}{280 \text{ unidades}}$$

Costo unitario promedio = \$21 por unidad

El costo del inventario final del 31 de enero es el siguiente.

Inventario, 31 de enero: \$3,150 (150 unidades \times \$21)

La deducción del costo del inventario del 31 de enero de \$3,150 del costo de las mercancías disponibles para venta de \$5,880, produce el costo de mercancías vendidas de \$2,730, como se observa en seguida.

Inventario inicial, 1 de enero	\$ 2,000
Compras (\$1,680 + \$2,200)	3,880
Costo de mercancías disponibles para venta en enero	\$ 5,880
Menos inventario final, 31 de enero	3,150
Costo de mercancías vendidas	\$ 2,730

El costo de mercancías vendidas también puede calcularse al multiplicar el número de unidades vendidas por el costo promedio como se muestra:

Costo de mercancías vendidas: \$2,730 (130 unidades × \$21)

Ejercicio de ejemplo 7-4 **Inventario periódico con base en los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio**

4

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año:

Ene. 1	Inventario	6 unidades a \$50	\$ 300
Mar. 20	Compra	14 unidades a \$55	770
Oct. 30	Compra	20 unidades a \$62	1,240
	Disponibles para venta	<u>40</u> unidades	<u>\$ 2,310</u>

Hay 16 unidades del artículo en el inventario físico del 31 de diciembre. Se utiliza el sistema de inventario periódico. Determine el costo del inventario con base en: a) el método primeras entradas, primeras salidas (PEPS); b) el método últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y c) el método de costo promedio.

Siga mi ejemplo 7-4

- a) Método primeras entradas, primeras salidas (PEPS): \$992 = (16 unidades × \$62).
- b) Método últimas entradas, primeras salidas (UEPS): \$850 = (6 unidades × \$50) + (10 unidades × \$55).
- c) Método de costo promedio: \$924 (16 unidades × \$57.75), donde el costo promedio = \$57.75 = \$2,310/40 unidades.

Para práctica: EP 7-4A, EP 7-4B

5

Comparar y contrastar el uso de los tres métodos para calcular el costo del inventario.

Comparación de métodos para calcular el costo del inventario

Se supone que hay un flujo de costos diferente cuando se utilizan los métodos de flujo de costos del inventario PEPS, UEPS y de costo promedio. Como resultado, por lo general los tres métodos producen cantidades diferentes en los siguientes casos:

1. Costo de mercancías vendidas
2. Utilidad bruta
3. Utilidad neta
4. Saldo final del inventario



Ford Motor Company reportó inventarios UEPS de \$10,121 millones, junto con el hecho de que los inventarios PEPS hubieran sido de \$11,221 millones.

A continuación se ilustran estas diferencias mediante el ejemplo del sistema de inventario periódico con ventas de \$3,900 (130 unidades × \$30).³

Estados de resultados parciales

	Primeras entradas, primeras salidas	Costo promedio	Últimas entradas, primeras salidas
Ventas netas	\$ 3,900	3,900	3,900
Costo de mercancías vendidas:			
Inventario inicial	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ 2,000
Compras	<u>3,880</u>	<u>3,880</u>	<u>3,880</u>
Mercancías disponibles para venta	<u>\$ 5,880</u>	<u>\$ 5,880</u>	<u>\$ 5,880</u>
Menos inventario final	<u>3,250</u>	<u>3,150</u>	<u>3,050</u>
Costo de mercancías vendidas	<u>2,630</u>	<u>2,730</u>	<u>2,830</u>
Utilidad bruta	<u>\$ 1,270</u>	<u>\$ 1,170</u>	<u>\$ 1,070</u>

Las diferencias anteriores muestran el efecto del incremento de los costos (precios). Si éstos no cambian, los tres métodos producirían los mismos resultados. Sin embargo, es normal que los costos (precios) cambien. Los efectos de la modificación en los costos (precios) en los métodos PEPS y UEPS se resumen en la figura 7. El método de costo promedio siempre producirá resultados entre los que generan PEPS y UEPS.

3 También ocurren resultados similares cuando se comparan los métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario perpetuo.

Figura 7

Efectos de modificar los costos (precios): métodos de costeo PEPS y UEPS

	Incremento de costos (precios)		Reducción de costos (precios)	
	Importe más alto	Importe más bajo	Importe más alto	Importe más bajo
Costo de mercancías vendidas	UEPS	PEPS	PEPS	UEPS
Utilidad bruta	PEPS	UEPS	UEPS	PEPS
Utilidad neta	PEPS	UEPS	UEPS	PEPS
Saldo final del inventario	PEPS	UEPS	UEPS	PEPS



El motivo de DaimlerChrysler para cambiar del método PEPS al método UEPS se expresa en la nota siguiente que acompaña sus estados financieros: *DaimlerChrysler cambió su método de contabilidad de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) a últimas entradas, primeras salidas (UEPS) para la mayor parte de sus inventarios de producción locales. El cambio a UEPS se hizo para identificar con mayor precisión los costos actuales con los ingresos actuales.*

PEPS reporta una utilidad bruta y una utilidad neta mayores que el método UEPS cuando aumentan los costos (precios), como se aprecia en la figura 7. Sin embargo, en períodos donde los costos aumentan con rapidez, los artículos que se venden deben reemplazarse a un costo cada vez más alto. En tales casos, la utilidad bruta y la utilidad neta más altos de PEPS se conocen como *ganancias de inventario* o *ganancias ilusorias*.

Durante un período de costos que aumentan, UEPS concilia los costos más recientes con las ventas en el estado de resultados. Por lo tanto, se puede argumentar que este método concilia de manera más estrecha los costos actuales con los ingresos actuales. También ofrece ahorros en el impuesto sobre la renta durante períodos en que los costos aumentan. Esto se debe a que UEPS reporta la cantidad más baja de utilidad bruta y, por lo tanto, la utilidad neta gravable más baja. Sin embargo, bajo UEPS el inventario final en el balance general puede ser muy distinto de su costo de reemplazo actual. En tales casos, los estados financieros normalmente incluyen una nota que señala cuál hubiera sido el inventario en casos de utilizarse PEPS.

En cierto sentido, el costo promedio es una solución intermedia entre PEPS y UEPS. El efecto de las tendencias sobre el costo (precio) se promedia para determinar el costo de ventas y el inventario final. Durante una serie de compras, el costo promedio será igual, sin tomar en cuenta si los costos aumentan o disminuyen. Por ejemplo, si se invierte la secuencia de los costos unitarios que se presentó en el ejemplo anterior, no se afectan el costo unitario promedio ni los importes reportados de costo de mercancías vendidas, utilidad bruta o inventario final.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

¿DÓNDE ESTÁ EL BONO?

A menudo, los administradores reciben bonos basados en las cifras de ganancias reportadas. Esto puede crear un conflicto. UEPS mejora el valor de la compañía a través de impuestos más bajos. Sin embargo, en períodos de costos (precios) que aumentan, también produce una cifra de ganancias más baja y,

por lo tanto, bonos menores para los administradores. Desde una perspectiva ética, éstos deben elegir procedimientos de contabilidad que maximicen el valor de la compañía, en lugar de su propia compensación. Los especialistas en compensaciones ayudan a evitar este dilema ético al ajustar el plan de bonos a las diferencias en el procedimiento contable.



Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros

El costo es la base principal para valuar y reportar los inventarios en los estados financieros. Sin embargo, el inventario puede valverse en algo diferente al costo en los casos siguientes:

1. El costo de reemplazar los artículos en el inventario es más bajo que el costo registrado.
2. El inventario no puede venderse a precios normales debido a imperfecciones, cambios en el estilo u otras causas.

6

Describir y ejemplificar el reporte del inventario de mercancías en los estados financieros.



Dell Inc. registró más de \$39.3 millones de gastos al asentar en sus libros el inventario de computadoras notebook. Despues, los inventarios restantes fueron vendidos a precios significativamente reducidos.

Valuación al costo más bajo o costo del mercado

Si el costo de reposición de un artículo existente en inventario es menor que el de su compra original, se utiliza el **método de costo más bajo o costo del mercado** (MCMB, o LCM, por sus siglas en inglés: *lower of cost or market*) para valuar el inventario. *Mercado*, en la expresión *costo más-bajo o costo-mercado*, es el costo de reposición de la mercancía a la fecha del inventario. Este valor de mercado se basa en las cantidades que se compran normalmente al proveedor habitual.

El método de costo más bajo o de mercado se aplica de tres maneras. Se puede determinar el costo, el precio de mercado y cualquier disminución para:

1. Cada artículo en el inventario.
2. Cada clase o categoría principal del inventario.
3. El inventario en su totalidad.

El importe de cualquier disminución de precio se incluye en el costo de mercancías vendidas. Esto, a su vez, reduce la utilidad bruta y la utilidad neta en el periodo en el cual ocurren las reducciones de precio. Esta conciliación de las disminuciones de precio con el periodo en el cual ocurren es la principal ventaja de utilizar el método al costo más bajo o costo del mercado.

Para ejemplo, suponga la información siguiente de 400 unidades idénticas del artículo A en el inventario del 31 de diciembre de 2010.

Costo de compra por unidad	\$ 10.25
Costo de reemplazo al 31 de diciembre de 2010	9.50

Debido a que el artículo A puede reemplazarse a \$9.50 por unidad, se utiliza \$9.50 bajo el método al costo más bajo o costo del mercado.

La figura 8 exemplifica la aplicación de tal método para cada artículo del inventario (A, B, C y D). Aplicado sobre la base de artículo por artículo, el total del costo más bajo o costo del mercado es de \$15,070, lo cual es una disminución del valor de mercado de \$450 (\$15,520 – \$15,070). Esta disminución de \$450 se incluye en el costo de mercancías vendidas.

En la figura 8, los artículos A, B, C y D pueden considerarse como un tipo de artículos del inventario. Si se aplica el método al costo más bajo o del mercado a este tipo, el inventario se valoraría en \$15,472, lo cual es una disminución del valor de mercado de \$48 (\$15,520 – \$15,472). Asimismo, si los artículos A, B, C y D forman el inventario total, el método al costo más bajo o del mercado, tal como se aplica al inventario total, produciría el mismo importe, \$15,472.

Figura 8

Determinación del inventario con el método al costo más bajo o del mercado

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2							
3	Artículo	Cantidad de inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad	Total		
4	A	400	\$ 10.25	\$ 9.50	\$ 4,100	\$ 3,800	\$ 3,800
5	B	120	22.50	24.10	2,700	2,892	2,700
6	C	600	8.00	7.75	4,800	4,650	4,650
7	D	280	14.00	14.75	3,920	4,130	3,920
8	Total				\$ 15,520	\$ 15,472	\$ 15,070
9							

Ejercicio de ejemplo 7-5 Método al costo más bajo o costo del mercado 6

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario con el método al costo más bajo o del mercado. Aplique el método a cada artículo del inventario, igual que en la figura 8.

Artículo	Cantidad de inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad
C17Y	10	\$ 39	\$ 40
B563	7	110	98

(Continúa)

Siga mi ejemplo 7-5

	A	B	C	D	E	F	G	
							Total	
1	Cantidad de inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad		Costo	Mercado	Al costo más bajo o costo del mercado	
2								
3 Artículo								
4 C17Y	10	\$ 39	\$ 40		\$ 390	\$ 400	\$ 390	
5 B563	7	110	98		770	686	686	
6 Total					\$ 1,160	\$ 1,086	\$ 1,076	
7								
8								
9								

Para práctica: EP 7-5A, EP 7-5B



Digital Theater Systems Inc. reportó los siguientes asientos en los libros del inventario: "(se registró) un asiento en libros del inventario de \$3,871,000 debido a obsolescencia tecnológica".

Valuación al valor neto de realización

A menudo las mercancías caducadas, desperdiciadas o dañadas sólo pueden venderse a un precio más bajo que su costo original. Tales mercancías deben valuarse a su valor neto de realización. El **valor neto de realización** se determina como se muestra a continuación:

$$\text{Valor neto de realización} = \text{precio de venta estimado} - \text{costos directos de eliminación}$$

Los costos directos de eliminación incluyen gastos de venta como publicidad especial o comisiones sobre la venta. Como ejemplo, suponga la información siguiente acerca de un artículo de las mercancías dañadas:

Costo original	\$ 1,000
Precio de venta estimado	800
Gastos de venta	150

Las mercancías deben valuarse a su valor de realización neto de \$650, como se observa a continuación.

$$\text{Valor neto de realización} = \$800 - \$150 = \$650$$

Inventario de mercancías en el balance general

Por lo general, el saldo de mercancías se reporta en la sección Activos circulantes del balance general. Además de este importe, se reporta lo siguiente:

1. El método para determinar el costo del inventario (PEPS, UEPS o promedio).
2. El método para valuar el inventario (al costo más bajo o costo del mercado).

La presentación en los estados financieros de los temas cubiertos en los capítulos 7–15 se ejemplifica con extractos de los estados financieros de Mornin' Joe, una compañía ficticia que ofrece café colado y express en un ambiente relajado. Los estados financieros completos de Mornin' Joe se presentan al final del capítulo 15 (páginas 707–709).

La siguiente es la presentación en el balance general del saldo de mercancías de Mornin' Joe.



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 235,000
Inversiones comerciales (al costo)	\$ 420,000	
Más provisión de valuación sobre inversiones comerciales	45,000	465,000
Cuentas por cobrar	\$ 305,000	
Menos provisión para cuentas incobrables	12,300	292,700
Inventory de mercancías al costo más bajo (primeras entradas, primeras salidas)		120,000

No es común que un negocio grande utilice métodos de costeo diferentes para segmentos de sus inventarios. Asimismo, un negocio puede cambiar dicho método. En tales casos, el efecto del cambio y su motivo se revelan en las notas a los estados financieros.

Efecto de los errores en el inventario en los estados financieros

Cualquier error en el inventario afectará el balance general y el estado de resultados. Los siguientes son algunos motivos de anomalía.

1. Ocurrió un error en el recuento del inventario físico disponible.
2. Se asignaron costos incorrectos al inventario. Por ejemplo, se aplicó erróneamente el método PEPS, UEPS o de costo promedio.
3. La mercancía en tránsito se incluyó o se excluyó de manera incorrecta del inventario.
4. El inventario en consignación se incluyó o se excluyó de manera errónea del inventario.

Suelen surgir errores de inventario con mercancías que están en tránsito a final del año. Como se analizó en el capítulo 6, las condiciones de embarque determinan cuándo se traspasan los derechos sobre las mercancías. Si los artículos se compran o se venden con *punto de embarque LAB*, los derechos pasan al comprador cuando se embarcan. Si las condiciones son *destino LAB*, los derechos se traspasan al comprador cuando los recibe.

Por ejemplo, suponga que SysExpress solicitó las mercancías siguientes a American Products:

Fecha del pedido:	27 de diciembre de 2009
Importe:	\$ 10,000
Condiciones:	Punto de embarque LAB, 2/10, n/30
Fecha de embarque por parte del vendedor:	30 de diciembre
Fecha de entrega:	3 de enero de 2010

Cuando SysExpress hace el recuento de su inventario físico el 31 de diciembre de 2009, las mercancías todavía están en tránsito. En tales casos, sería fácil para la empresa no incluir los \$10,000 de su costo en el inventario físico del 31 de diciembre. Sin embargo, debido a que las mercancías fueron compradas con *punto de embarque LAB*, SysExpress es el propietario de ellas. Por lo tanto, deben incluirse en el inventario final del 31 de diciembre aunque no estén disponibles. Asimismo, cualquier mercancía *vendida* por SysExpress con *destino LAB* todavía está en su inventario aunque vaya en tránsito hacia el comprador el 31 de diciembre.

Con frecuencia surgen errores por el **inventario en consignación**. A veces los fabricantes embarcan mercancías a un detallista que actúa como agente de ventas del fabricante. Éste, llamado **consignador**, conserva los derechos hasta que se venden los artículos. Se dice que tales mercancías se embarcan en *consignación* hacia el detallista, llamado **consignatario**. Cualquier mercancía no vendida al final del año es parte del inventario del fabricante (consignador), aunque esté en manos del detallista (consignatario). Al final del año, sería fácil para el detallista incluir incorrectamente las mercancías consignadas en su inventario físico. Asimismo, el fabricante debe incluir el inventario consignado en el suyo aunque no esté disponible.

Efectos en el estado de resultados Los errores en el inventario ocasionan que se manifiesten incorrectamente en el estado de resultados los importes del costo de mercancías vendidas, la utilidad bruta y la utilidad neta. La figura 9 resume los efectos de los errores en el inventario sobre el estado de resultados del periodo actual.

Figura 9

Efecto de los errores en el inventario sobre el estado de resultados del periodo actual

Error en el inventario	Efecto sobre el estado de resultados		
	Costo de mercancías vendidas	Utilidad bruta	Utilidad neta
El inventario inicial está:			
Subvaluado	Subvaluado	Sobrevaluado	Sobrevaluado
Sobrevaluado	Sobrevaluado	Subvaluado	Subvaluado
El inventario final está:			
Subvaluado	Sobrevaluado	Subvaluado	Subvaluado
Sobrevaluado	Subvaluado	Sobrevaluado	Sobrevaluado

Como ejemplo, se utilizan los estados de resultados de SysExpress que se muestran en la figura 10.⁴

El 31 de diciembre de 2009, suponga que SysExpress registra de manera errónea su recuento físico del inventario como \$50,000 en lugar del importe correcto de \$60,000. Por lo tanto, el 31 de diciembre de 2009 el inventario se subvalúa en \$10,000 ($\$60,000 - \$50,000$). Como resultado, el costo de mercancías vendidas se sobrevalúa en \$10,000. La utilidad bruta y la utilidad neta del año también se subvaluarán en \$10,000.

Figura 10

Efectos de los errores en el inventario sobre los estados de resultados de dos años

SysExpress						
Estado de resultados de los años que concluyen el 31 de diciembre de 2009 y 2010						
	2009		2010			
	Correcto	Incorrecto	Correcto			
Ventas netas	\$ 980,000	\$ 980,000	\$ 1,100,000			
Inventario de mercancías, 1 de enero	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ 60,000			
Compras	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>	<u>700,000</u>			
Mercancías disponibles para venta	\$ 705,000	\$ 705,000	\$ 750,000			
Menos inventario de mercancías, 31 de dic.	60,000	50,000	70,000			
Costo de mercancías vendidas	645,000	655,000	680,000			
Utilidad bruta	\$ 335,000	\$ 325,000	\$ 420,000			
Gastos de operación	100,000	100,000	120,000			
Utilidad neta	<u>\$ 235,000</u>	<u>\$ 225,000</u>	<u>\$ 300,000</u>			
	↓		↓			
	Subvaluación de \$10,000 de utilidad neta		↑			
	↓		↑			
	Sobrevaluación de \$10,000 de utilidad neta		↓			
	El efecto neto es cero en los dos años.					
	Los errores en el inventario se invierten (o cancelan), de modo que es correcta la utilidad neta combinada de los dos años de \$525,000 (\$225,000 + \$300,000).					

El 31 de diciembre de 2009 el inventario de mercancías se convierte en el inventario del 1 de enero de 2010. Por lo tanto, el inventario inicial de 2010 está subvaluado en \$10,000. Como resultado, en este año, el costo de mercancías vendidas está subvaluado en \$10,000. La utilidad bruta y la utilidad neta de 2010 estarán sobrevaluadas en \$10,000.

Como se aprecia en la figura 10, debido a que el inventario final de un periodo es el inventario inicial del siguiente, los efectos de los errores se pasan al periodo inmediato. Específicamente, si no se corrigen, los efectos de las anomalías en el inventario se invierten a sí mismas en el periodo siguiente. En la figura 10, la utilidad neta combinada de los dos años (\$525,000) es correcta a pesar de que los estados de resultados de 2009 y 2010 sean incorrectos.

Efectos en el balance general Los errores en el inventario manifiestan incorrectamente el inventario, los activos circulantes, los activos totales y el capital contable en el balance general. Los efectos de tales errores sobre el balance general del periodo actual se resumen en la figura 11.

4 El efecto de los errores en el inventario se exemplifica con el sistema periódico. Esto se debe a que es más fácil ver tal efecto sobre el estado de resultados mediante el sistema periódico. Este efecto sería igual bajo el sistema de inventario perpetuo.

Figura 11

Efecto de los errores en el inventario sobre el balance general del periodo actual

Error en el inventario final	Efecto sobre el balance general			
	Inventario de mercancías	Activos circulantes	Activos totales	Capital contable
Subvaluado	Subvaluado	Subvaluado	Subvaluado	Subvaluado
Sobrevaluado	Sobrevaluado	Sobrevaluado	Sobrevaluado	Sobrevaluado

En el ejemplo de SysExpress que se presentó en la figura 10, el 31 de diciembre de 2009 el inventario final está subvaluado en \$10,000. Como resultado, el inventario de mercancías, los activos circulantes y los activos totales estarían subvaluados en la misma cantidad en el balance general el 31 de diciembre de 2009. Debido a que el inventario físico final está subvaluado, el costo de mercancías vendidas durante 2009 estará sobrevaluado en \$10,000. Por lo tanto, la utilidad bruta y la utilidad neta de ese año están subvaluadas por \$10,000. Debido a que la utilidad neta se traspasa hacia el capital contable (capital del propietario) al final del periodo, el capital contable en el balance general del 31 de diciembre de 2009 también está subvaluado en \$10,000.

Como ya se analizó, los errores en el inventario se revierten a sí mismos en dos años. En consecuencia, el balance general se corregirá el 31 de diciembre de 2010. Con el ejemplo de SysExpress de la figura 10, a continuación se resumen estos efectos.

	Importe de lo incorrecto	
	31 de diciembre de 2009	31 de diciembre de 2010
Balance general:		
Inventario de mercancías sobrevaluado (subvaluado)	\$ (10,000)	Correcto
Activos circulantes sobrevaluados (subvaluados)	(10,000)	Correcto
Activos totales sobrevaluados (subvaluados)	(10,000)	Correcto
Capital contable sobrevaluado (subvaluado)	(10,000)	Correcto
Estado de resultados:	<u>2009</u>	<u>2010</u>
Costo de mercancías vendidas sobrevaluado (subvaluado)	\$ 10,000	\$ (10,000)
Utilidad bruta sobrevaluada (subvaluada)	(10,000)	10,000
Utilidad neta sobrevaluada (subvaluada)	(10,000)	10,000

Ejercicio de ejemplo 7-6 Efecto de los errores en el inventario 6

Zula Repair Shop contó erróneamente el inventario al 31 de diciembre de 2010 como de \$250,000, en lugar del importe correcto de \$220,000. Indique el efecto de la presentación incorrecta en el balance general y el estado de resultados al 31 de diciembre de 2010 de Zula, del año que termina en esa misma fecha.

Siga mi ejemplo 7-6

Importe de lo incorrecto, sobrevaluación (subvaluación)

Balance general:	
Inventario de mercancías sobrevaluado	\$ 30,000
Activos circulantes sobrevaluados	30,000
Activos totales sobrevaluados	30,000
Capital contable sobrevaluado	30,000
Estado de resultados:	
Costo de mercancías vendidas subvaluado	\$ (30,000)
Utilidad bruta sobrevaluada	30,000
Utilidad neta sobrevaluada	30,000

Para práctica: EP 7-6A, EP 7-6B

Contacto con un Negocio

INVENTARIO RÁPIDO EN COSTCO

Costco Wholesale Corporation opera más de 300 almacenes que ofrecen a sus miembros precios bajos sobre una selección limitada de productos de marcas privadas específicas y marcas nacionales. Costco se concentra en volúmenes de venta altos y una elevada rotación del inventario, lo cual le permite operar de manera rentable con márgenes brutos mucho más bajos que los mayoristas tradicionales, los minoristas de descuentos y los supermercados. Además, la rotación rápida le brinda la oportunidad de conservar su efectivo, como se describe a continuación.

Debido a sus volúmenes de venta altos y a su rápida rotación del inventario, por lo general Costco tiene oportunidad de recibir efectivo por la venta de una parte sustancial de su inventario en operaciones concluidas antes de que se le exija pagar a todos sus proveedores de mercancías, aunado a que saca provecho de las condiciones de pronto pago para obtener descuentos. A medida que aumentan las ventas y la rotación del inventario adquiere mayor velocidad en un in-

ventario específico, un porcentaje más grande del inventario se financia a través de las condiciones de pago que proporcionan los proveedores, y no a través del capital de trabajo (efectivo).



© Cafebeanzphoto / Dreamstime.com



Análisis e interpretación financiera

Un negocio comercial debe mantener suficiente inventario disponible para satisfacer las necesidades de sus clientes. Si no lo hace, pierde ventas. Al mismo tiempo, demasiado inventario compromete fondos que pueden usarse para mejorar las operaciones. Además, aumenta gastos como almacenamiento, seguro e impuestos a la propiedad. Por último, un inventario alto aumenta el riesgo de pérdidas por disminución del precio, daños o cambios en los gustos de los clientes.

Dos medidas para analizar la eficiencia y eficacia del inventario son la rotación del inventario y el número de días de ventas en inventario.

La **rotación del inventario** mide la relación entre el costo de mercancías vendidas y el importe del inventario que se ha mantenido durante el periodo. Se calcula así:

$$\text{Rotación del inventario} = \frac{\text{costo de mercancías vendidas}}{\text{inventario promedio}}$$

Como ejemplo, la información siguiente (en miles) se tomó de los reportes anuales de **SUPERVALU Inc.** y **Zale Corporation**.

	SUPERVALU Inc.	Zale Corporation
Costo de mercancías vendidas	\$ 29,267,000	\$ 1,194,399
Inventarios:		
Inicio del año	\$ 954,200	\$ 903,294
Final del año	\$ 2,749,000	\$ 1,021,164
Promedio	\$ 1,851,600	\$ 962,229
Rotación del inventario	15.8	1.2

La rotación del inventario de SUPERVALU es de 15.8 y de 1.2 la de Zale. En general, entre más grande es la rotación del inventario, más eficiente y eficaz es su administración. Sin embargo, las diferencias entre las compañías y las industrias pueden ser demasiado grandes para permitir afirmaciones específicas de lo

que es una buena rotación del inventario. Por ejemplo, SUPERVALU es una destacada distribuidora de alimentos en Estados Unidos. Debido a que su inventario es perecedero, se espera que tenga una alta rotación. En contraste, Zale Corporation es un gran detallista de joyería fina de ese país. Por lo tanto, se espera que Zale tenga una rotación del inventario más baja que SUPERVALU.

El **número de días de ventas en inventario** es una medida aproximada del tiempo que se requiere para comprar, vender y remplazar el inventario. Se calcula como sigue.

Número de días de ventas de inventario

$$= \frac{\text{inventario promedio}}{\text{costo promedio diario de mercancías vendidas}}$$

El costo promedio diario de mercancías vendidas se determina al dividir el costo de ventas entre 365. El número de días de ventas en inventario de SUPERVALU y Zale se calcula como se muestra a continuación.

	SUPERVALU Inc.	Zale Corporation
Costo promedio diario de mercancías vendidas:		
\$29,267,000/365	\$ 80,184	
\$1,194,399/365		\$ 3,272
Inventario promedio	\$ 1,851,600	\$ 962,229
Número de días de ventas en inventario ...	23.1 días	294.1 días

En general, mientras más bajo es el número de días de ventas en inventario, mejor. Igual que con la rotación del inventario, debemos esperar diferencias entre las industrias, como las que existen entre SUPERVALU y Zale.



A P É N D I C E

Estimación del costo del inventario

Es posible que un negocio necesite estimar el importe del inventario por los motivos siguientes:

1. No se conservan registros del inventario perpetuo.
2. Un desastre como un incendio o una inundación destruyó los registros del inventario y el propio inventario.
3. Se necesitan estados financieros mensuales o trimestrales, pero se toma un inventario físico sólo una vez al año.

Este apéndice describe y ejemplifica dos métodos muy utilizados para estimar el costo del inventario.

Método detallista de costeo del inventario

El **método detallista del inventario** para estimar el costo del inventario requiere que se conserven los costos y los precios al detalle de la mercancía disponible para venta. Entonces, se utiliza una razón del costo al precio al detalle para convertir el inventario final en ventas al detalle con el fin de estimar el costo del inventario final.

El método detallista del inventario se aplica como se muestra a continuación.

- Paso 1.** Determinar el total de mercancías disponibles para venta al costo y al detalle.
- Paso 2.** Establecer la razón del costo al precio al detalle de las mercancías disponibles para venta.
- Paso 3.** Determinar el inventario final al detalle al deducir las ventas netas de las mercancías disponibles para venta al detalle.
- Paso 4.** Estimar el costo del inventario final al multiplicar el inventario final al detalle por el costo de la razón al detalle.

La figura 12 ilustra el método detallista del inventario.

Figura 12

Determinación
del inventario
mediante el
método detallista

	A	B	C
		Costo	Precio al detalle
1			
2	Inventario de mercancías, 1 de enero	\$ 19,400	\$ 36,000
3	Compras en enero (netas)	42,600	64,000
4	Mercancías disponibles para venta	<u>\$ 62,000</u>	<u>\$ 100,000</u>
Paso 1	→		
Paso 2	→	5 Razón del costo al precio al detalle: $\frac{\$62,000}{\$100,000} = 62\%$	
Paso 3	→	6 Ventas durante enero (netas)	70,000
Paso 4	→	7 Inventario de mercancías, 31 de enero, al detalle	<u>\$ 30,000</u>
		8 Inventario de mercancías, 31 de enero, a costo estimado	
		9 $(\$30,000 \times 62\%)$	<u>\$ 18,600</u>
		10	

Cuando se estima el costo con la razón del costo al precio al detalle, se supone que la mezcla de artículos en el inventario final es igual a la de las mercancías disponibles para venta. Si el inventario final está formado por diferentes tipos de mercancías, pueden desarrollarse razones de costo al precio al detalle para cada tipo de producto.

Una ventaja del método detallista es que proporciona cifras del inventario para preparar estados financieros mensuales. Las tiendas departamentales y los negocios con ventas al detalle

similares con frecuencia determinan la utilidad bruta y la utilidad de operación cada mes, pero sólo efectúan un inventario físico una o dos veces al año. Por lo tanto, el método detallista permite a la administración vigilar las operaciones de manera más cercana.

El método detallista también sirve para efectuar un recuento físico. En este caso, los artículos se cuentan y registran con los precios del detallista (de venta) en lugar de con sus costos. Después, el inventario físico al detalle se convierte a un costo mediante la razón del costo al precio al detalle.

Método de utilidad bruta de costeo del inventario

El **método de utilidad bruta** utiliza la utilidad bruta estimada durante el periodo para calcular el inventario al final del periodo. La utilidad bruta se estima a partir del año anterior, ajustada por los cambios en el periodo actual en el costo y los precios de venta.

El método de utilidad bruta se aplica así:

- Paso 1.** Determinar las mercancías disponibles para venta al costo.
- Paso 2.** Establecer la utilidad bruta estimada al multiplicar las ventas netas por el porcentaje de utilidad bruta.
- Paso 3.** Determinar el costo de mercancías vendidas fijado mediante la deducción de la utilidad bruta estimada de las ventas netas.
- Paso 4.** Calcular el costo del inventario final al deducir el costo de ventas estimado de las mercancías disponibles para venta.

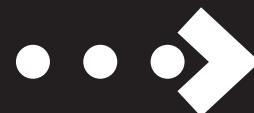
La figura 13 ilustra el método de utilidad bruta.

Figura 13

**Estimación
del inventario
mediante el
método de
utilidad bruta**

	A	B	C
			Costo
1			
2	Inventario de mercancías, 1 de enero		\$ 57,000
3	Compras en enero (netas)		180,000
Paso 1 → 4	Mercancías disponibles para venta		\$ 237,000
5	Ventas durante enero (netas)	\$ 250,000	
Paso 2 → 6	Menos utilidad bruta estimada (\$250,000 × 30%)	75,000	
Paso 3 → 7	Costo de mercancías vendidas estimado		175,000
Paso 4 → 8	Inventario de mercancías estimado, 31 de enero		\$ 62,00
9			
10			

El método de utilidad bruta es útil para estimar los inventarios de los estados financieros mensuales o trimestrales, así como el costo de las mercancías destruidas por un incendio u otros desastres.

**1**

Describir la importancia del control sobre el inventario

Puntos clave

Dos objetivos principales del control sobre el inventario son salvaguardarlo y reportarlo de manera adecuada en los estados financieros. El sistema de inventario perpetuo aumenta el control sobre el inventario. Además, debe hacerse un recuento físico del mismo de manera periódica para detectar faltantes, así como para disuadir del robo a los empleados.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir controles para salvaguardar el inventario.
- Explicar cómo un sistema de inventario perpetuo aumenta el control sobre el inventario.
- Describir por qué llevar a cabo un recuento físico aumenta el control sobre el inventario.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

2

Describir tres supuestos sobre el flujo de costos del inventario y cómo afectan el estado de resultados y el balance general

Puntos clave

Los tres supuestos comunes de flujo de costos del inventario que utilizan los negocios son los métodos: 1) primeras entradas, primeras salidas (PEPS); 2) últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y 3) de costo promedio. La elección de un supuesto de flujo de costos afecta directamente el estado de resultados y el balance general.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir los métodos de flujo de costos PEPS, UEPS y promedio.
- Exponer cómo la elección de un método de flujo de costos afecta al estado de resultados y al balance general.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

7-1

7-1A, 7-1B

3

Determinar el costo del inventario bajo el sistema de inventario perpetuo, por medio de los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio

Puntos clave

En un sistema de inventario perpetuo, el número de unidades y el costo de cada tipo de mercancías se registra en un libro mayor auxiliar de inventario de mercancías o tarjeta de inventario de mercancías, con una cuenta separada para cada tipo de producto.

Resultados clave del aprendizaje

- Determinar el costo del saldo final de inventario de mercancías y el costo de ventas mediante un sistema de inventario perpetuo bajo el método PEPS.
- Determinar el costo del saldo final de inventario de mercancías y el costo de ventas mediante un sistema de inventario perpetuo bajo el método UEPS.

Ejercicios de ejemplo

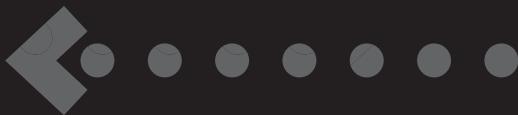
Ejercicios prácticos

7-2

7-2A, 7-2B

7-3

7-3A, 7-3B



4

Determinar el costo del inventario bajo el sistema de inventario periódico, por medio de los métodos PEPS, UEPS y de costo promedio

Puntos clave

En un sistema de inventario periódico, se efectúa un recuento físico para determinar el costo del inventario final y el costo de mercancías vendidas.

Resultados clave del aprendizaje

- Determinar el costo del inventario final y el costo de mercancías vendidas mediante un sistema de inventario periódico bajo el método PEPS.
- Establecer el costo del inventario final y el costo de mercancías vendidas mediante un sistema de inventario periódico bajo el método UEPS.
- Determinar el costo del inventario final y el costo de mercancías vendidas mediante un sistema de inventario periódico bajo el método de costo promedio.

Ejercicios de ejemplo

7-4

Ejercicios prácticos

7-4A, 7-4B

7-4

7-4A, 7-4B

7-4

7-4A, 7-4B

5

Comparar y contrastar el uso de los tres métodos para calcular el costo del inventario

Puntos clave

Los tres métodos de costeo del inventario normalmente producirán importes diferentes para: 1) el inventario final, 2) el costo de mercancías vendidas durante el periodo, y 3) la utilidad bruta (y la utilidad neta) durante el periodo.

Resultados clave del aprendizaje

- Señalar cuál método de flujo de costos del inventario producirá el inventario final y la utilidad neta más altos y más bajos durante periodos inflacionarios.
- Indicar cuál método de flujo de costos del inventario producirá el inventario final y la utilidad neta más altos y más bajos durante periodos deflacionarios.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

6

Describir y ejemplificar el reporte del inventario de mercancías en los estados financieros

Puntos importantes

Se utiliza el método al costo más bajo o costo del mercado para valuar el inventario. El inventario caduco, desperdiciado o dañado se valúa en su valor neto de realización.

Por lo general, el saldo final de mercancías se presenta en la sección Activos circulantes del balance general, después de las cuentas por cobrar. Se reporta el método para determinar el costo y valuar el inventario.

Los errores al reportar el inventario con base en un inventario físico afectan el balance general y el estado de resultados.

Resultados clave del aprendizaje

- Determinar el inventario con el método al costo más bajo o costo del mercado.
- Ejemplificar el uso del valor neto de realización para el inventario desperdiciado o dañado.
- Preparar la sección Activos circulantes del balance general que incluye el inventario.
- Determinar el efecto de los errores en el inventario sobre el balance general y el estado de resultados.

Ejercicios de ejemplo

7-5

Ejercicios prácticos

7-5A, 7-5B

7-6

7-6A, 7-6B



consignador (327)
consignatario (327)
inventario en consignación (327)
inventario físico (313)
libro mayor auxiliar de inventario de mercancías (313)
método al costo más bajo o costo del mercado (MCMB) (325)
método de flujo de costos del inventario con identificación específica (314)

método de flujo de costos del inventario de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) (314)
método de flujo de costos del inventario promedio (314)
método de flujo de costos del inventario de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) (314)
método detallista del inventario (331)
método de utilidad bruta (332)

número de días de ventas en inventario (330)
orden de compra (313)
reporte de entrada (313)
rotación del inventario (330)
valor neto de realización (326)



Los siguientes son el saldo inicial y las compras de Stewart Co. durante el año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

		Unidades	Costo unitario	Costo total
Enero 1	Saldo	1,000	\$ 50.00	\$ 50,000
Marzo 10	Compra	1,200	52.50	63,000
Junio 25	Vendió 800 unidades			
Agosto 30	Compra	800	55.00	44,000
Octubre 5	Vendió 1,500 unidades			
Noviembre 26	Compra	2,000	56.00	112,000
Diciembre 31	Vendió 1,000 unidades			
Total		<u>5,000</u>		<u>\$ 269,000</u>

Instrucciones

- Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2010 mediante el sistema de inventario perpetuo y cada uno de los métodos de costo del inventario siguientes:
 - De primeras entradas, primeras salidas
 - De últimas entradas, primeras salidas
- Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2010 mediante el sistema de inventario periódico y cada uno de los métodos de costo del inventario siguientes:
 - De primeras entradas, primeras salidas
 - De últimas entradas, primeras salidas
 - Costo promedio.
- (Apéndice.) Suponga que durante el año fiscal que concluye el 31 de diciembre de 2010 las ventas sumaron \$290,000 y la tasa estimada de utilidad bruta fue de 40%. Calcule el inventario final al 31 de diciembre de 2010 con el método de utilidad bruta.

Solución

- Método de primeras entradas, primeras salidas: \$95,200 (se muestra en la página 336).
 - Método de últimas entradas, primeras salidas: \$91,000 (\$35,000 + \$56,000) (se ejemplifica en la página 336).
- Método de primeras entradas, primeras salidas.
1,700 unidades a \$56 = \$95,200
 - Método de últimas entradas, primeras salidas.

1,000 unidades a \$50.00	\$ 50,000
700 unidades a \$52.50	36,750
1,700 unidades	<u><u>\$ 86,750</u></u>

1. a) Método primeras entradas, primeras salidas: \$95,200

Fecha	Compras			Costo de mercancías vendidas			Inventario		
	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total
2010 Ene.1							1,000	50.00	50,000
Mar. 10	1,200	52.50	63,000				1,000	50.00	50,000
Jun. 25				800	50.00	40,000	200	50.00	10,000
Ago. 30	800	55.00	44,000				200	50.00	10,000
Oct. 5				200 1,200 100	50.00 52.50 55.00	10,000 63,000 5,500	700	55.00	38,500
Nov. 26	2,000	56.00	112,000				700 2,000	55.00 56.00	38,500 112,000
Dic. 31				700 300	55.00 56.00	38,500 16,800	1,700	56.00	95,200
31	Saldos					173,800			95,200

b) Método últimas entradas, primeras salidas: \$91,000 (\$35,000 + \$56,000)

Fecha	Compras			Costo de mercancías vendidas			Inventario		
	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total	Cantidad	Costo unitario	Costo total
2010 Ene.1							1,000	50.00	50,000
Mar. 10	1,200	52.50	63,000				1,000 1,200	50.00 52.50	50,000 63,000
Jun. 25				800	52.50	42,000	1,000 400	50.00 52.50	50,000 21,000
Ago. 30	800	55.00	44,000				1,000 400 800	50.00 52.50 55.00	50,000 21,000 44,000
Oct. 5				800 400 300	55.00 52.50 50.00	44,000 21,000 15,000	700	50.00	35,000
Nov. 26	2,000	56.00	112,000				700 2,000	50.00 56.00	35,000 112,000
Dic. 31				1,000	56.00	56,000	700 1,000	50.00 56.00	35,000 56,000
31	Saldos					178,000			91,000

c) Método de costo promedio:

Costo promedio por unidad $\$269,000 / 5,000 \text{ unidades} = \53.80

Inventario, 31 de diciembre de 2010 $1,700 \text{ unidades a } \$53.80 = \$91,460$

3. Apéndice:

Inventario de mercancías, 1 de enero de 2010	\$ 50,000
Compras (netas)	219,000
Mercancías disponibles para venta	\$ 269,000
Ventas (netas)	\$ 290,000
Menos utilidad bruta estimada ($\$290,000 \times 40\%$)	116,000
Costo de mercancías vendidas estimado	174,000
Inventario de mercancías estimado, 31 de diciembre de 2010	\$ 95,000



1. El método de costeo del inventario que se basa en el supuesto de que los costos deben identificarse con los ingresos en el orden en que se realizaron es:
 - A. PEPS.
 - B. UEPS.
 - C. Costo promedio.
 - D. Inventario perpetuo.

2. Las siguientes unidades de un artículo específico se compraron y vendieron durante el periodo:

Inventario inicial	40 unidades a \$20
Primera compra	50 unidades a \$21
Segunda compra	50 unidades a \$22
Primera venta	110 unidades
Tercera compra	50 unidades a \$23
Segunda venta	45 unidades

¿Cuál es el costo de las 35 unidades disponibles al final del periodo determinado bajo el sistema de inventario perpetuo con el método de costeo UEPS?

- A. \$715
 - B. \$705
 - C. \$700
 - D. \$805
3. Las siguientes unidades de un artículo específico estuvieron disponibles para la venta durante el periodo:

Inventario inicial	40 unidades a \$20
Primera compra	50 unidades a \$21
Segunda compra	50 unidades a \$22
Tercera compra	50 unidades a \$23

¿Cuál es el costo unitario de las 35 unidades disponibles al final del periodo determinado bajo el sistema de inventario periódico con el método de costeo PEPS?

- A. \$20
 - B. \$21
 - C. \$22
 - D. \$23
4. Si el inventario de mercancías se evalúa al costo y el nivel de precios aumenta con regularidad, el método de costeo que producirá la utilidad neta más alta es:
 - A. UEPS.
 - B. PEPS.
 - C. Costo promedio.
 - D. Periódico.
 5. Si el inventario al final del año está subvaluado en \$7,500, el error ocasionará:
 - A. Una subvaluación del costo de mercancías vendidas durante el año de \$7,500.
 - B. Una sobrevaluación de la utilidad bruta durante el año de \$7,500.
 - C. Una sobrevaluación del inventario de mercancías durante el año de \$7,500.
 - D. Una subvaluación de la utilidad neta durante el año de \$7,500.



1. Antes de que se registren las compras de inventario, ¿con cuáles documentos debe cotejarse el reporte de entrada?
2. ¿Qué medidas de seguridad pueden usar los detallistas para proteger el inventario del robo por parte de los clientes?
3. ¿Cuál sistema de inventario ofrece el medio más eficaz de control del inventario (perpetuo o periódico)? Explique su respuesta.
4. ¿Por qué es importante efectuar periódicamente un recuento físico si se utiliza el sistema perpetuo?
5. ¿Los términos PEPS y UEPS se refieren a técnicas que se utilizan para determinar las cantidades de los diferentes tipos de mercancías disponibles? Explique su respuesta.
6. El término *últimas entradas* en el método UEPS significa que se supone que los artículos en el inventario son las adquisiciones más recientes (las últimas)? Explique.
7. Si el inventario se valúa al costo y el nivel de precios disminuye, ¿cuál de los tres métodos de costeo —PEPS, UEPS o costo promedio— producirá: a) el costo de inventario más alto; b) el costo de inventario más bajo; c) la utilidad bruta más alta, y d) la utilidad bruta más baja?
8. En general, ¿cuál de los tres métodos de costeo del inventario —PEPS, UEPS o costo promedio— producirá un costo del inventario que casi se aproxime al costo de reemplazo actual?
9. Si el inventario se valúa al costo y el nivel de precios aumenta con regularidad, ¿cuál de los tres métodos de costeo —PEPS, UEPS o costo promedio— producirá el desembolso anual más bajo por impuesto sobre la renta? Explique su respuesta.
10. ¿Puede una compañía cambiar su método de costeo del inventario? Explique su respuesta.
11. Debido a imperfecciones, un artículo no puede venderse a su precio de venta normal. ¿Cómo debe valuarse este artículo para su presentación en los estados financieros?

12. ¿Cómo se revela en los estados financieros el método para determinar el costo del inventario y el método para valuarlo?
13. El inventario al final del año se subvaluó en \$12,750. a) ¿El error causó una sobrevaluación o una subvaluación de la utilidad bruta durante el año? b) ¿Cuáles conceptos del balance general al final del año se sobrevaluaron o subvaluaron como resultado del error?
14. Funtime Co. vendió mercancías a Jaffe Company el 31 de diciembre con punto de embarque LAB. Si las mercancías se encuentran en tránsito el 31 de diciembre, el final del año fiscal, ¿cuál compañía las reportaría en sus estados financieros? Explique su respuesta.
15. Un fabricante embarcó mercancías a un detallista en condiciones de consignación. Si las mercancías no se han vendido al final del periodo, ¿en cuál inventario deben incluirse?

Ejercicios prácticos



EP 7-1A

Métodos de flujo de costos

Obj. 2

EE 7-1 p. 316

Tres unidades idénticas del artículo WH4 se compraron durante junio, como se observa a continuación.

	Artículo WH4	Unidades	Costo
Jun. 3	Compra	1	\$ 30
10	Compra	1	36
19	Compra	1	42
Total		<u>3</u>	<u>\$ 108</u>
Costo promedio por unidad			<u>\$ 36</u> (\$108 ÷ 3 unidades)

Suponga que una unidad se vendió el 23 de junio en \$53.

Determine la utilidad bruta durante junio y el inventario final al 30 de junio con los métodos: a) de primeras entradas, primeras salidas (PEPS); b) de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y c) de costo promedio.

EP 7-1B

Métodos de flujo de costos

Obj. 2

EE 7-1 p. 316

Tres unidades idénticas del artículo JC07 se compraron en agosto, como se aprecia en seguida.

	Artículo JC07	Unidades	Costo
Ago. 7	Compra	1	\$ 80
13	Compra	1	84
25	Compra	1	88
Total		<u>3</u>	<u>\$ 252</u>
Costo promedio por unidad			<u>\$ 84</u> (\$252 ÷ 3 unidades)

Suponga que una unidad se vendió el 30 de agosto en \$125. Determine la utilidad bruta durante agosto y el inventario final al 31 de agosto mediante los métodos: a) de primeras entradas, primeras salidas (PEPS); b) de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y c) de costo promedio.

EP 7-2A

Inventario perpetuo con PEPS

Obj. 3

EE 7-2 pp. 317-318

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo VX48.

Jul. 1	Saldo	100 unidades a \$8
8	Venta	90 unidades
15	Compra	125 unidades a \$12
25	Venta	60 unidades

Suponiendo un sistema de inventario perpetuo con el método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), determine: a) el costo de mercancías vendidas al 25 de julio, y b) el inventario al 31 de julio.

EP 7-2B

Inventario perpetuo con PEPS

Obj. 3

EE 7-2 pp. 317-318

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo CJ10:

Abr. 1	Saldo	30 unidades a \$70
8	Venta	18 unidades
15	Compra	25 unidades a \$72
24	Venta	15 unidades

Suponiendo un sistema de inventario perpetuo con el método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), determine: a) el costo de mercancías vendidas al 24 de abril, y b) el inventario al 30 de abril.

EP 7-3A
Inventario perpetuo
con UEPS

obj. 3

EE 7-3 p. 319

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo VX48 son las siguientes.

Jul. 1	Inventario	100 unidades a \$8
8	Venta	90 unidades
15	Compra	125 unidades a \$12
25	Venta	60 unidades

Suponiendo un sistema de inventario perpetuo con el método de últimas entradas, primeras salidas, determine: *a*) el costo de mercancías vendidas al 25 de julio, y *b*) el inventario al 31 de julio.

EP 7-3B
Inventario perpetuo
con UEPS

obj. 3

EE 7-3 p. 319

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo CJ10 se listan en seguida.

Abr. 1	Inventario	30 unidades a \$70
8	Venta	18 unidades
15	Compra	25 unidades a \$72
24	Venta	15 unidades

Suponiendo un sistema de inventario perpetuo con el método de últimas entradas, primeras salidas, determine: *a*) el costo de mercancías vendidas al 24 de abril, y *b*) el inventario al 30 de abril.

EP 7-4A
Inventario periódico
con los métodos
PEPS, UEPS y de costo
promedio

obj. 4

EE 7-4 p. 323

Las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año son las siguientes.

Ene. 1	Inventario	5 unidades a \$120	\$ 600
Feb. 13	Compra	65 unidades a \$114	7,410
Oct. 30	Compra	10 unidades a \$119	1,190
	Disponibles para venta	<u>80 unidades</u>	<u>\$ 9,200</u>

Hay 24 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se aplica el sistema periódico. Calcule el costo del inventario con los métodos: *a*) PEPS; *b*) UEPS, y *c*) de costo promedio.

EP 7-4B
Inventario periódico
con los métodos
PEPS, UEPS y de costo
promedio

obj. 4

EE 7-4 p. 323

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año.

Ene. 1	Inventario	60 unidades a \$45	\$ 2,700
abr. 20	Compra	90 unidades a \$50	4,500
Nov. 30	Compra	75 unidades a \$54	4,050
	Disponibles para venta	<u>225 unidades</u>	<u>\$ 11,250</u>

Hay 48 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se utiliza el sistema periódico. Determine el costo del inventario con los métodos: *a*) PEPS; *b*) UEPS, y *c*) de costo promedio.

EP 7-5A
Método al costo
más bajo o costo
del mercado

obj. 6

EE 7-5 pp. 325-326

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o del mercado. Aplique el costo más bajo o del mercado a cada artículo del inventario, igual que en la figura 8.

Artículo	Cantidad en inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad
Alfa	400	\$ 6	\$ 5
Beta	350	12	14

EP 7-5B
Método al costo
más bajo o costo del
mercado

obj. 6

EE 7-5 pp. 325-326

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o costo del mercado. Aplique al costo más bajo o del mercado a cada artículo del inventario, igual que en la figura 8.

Artículo	Cantidad en inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad
Widget	100	\$ 30	\$ 27
Gidget	75	24	25

EP 7-6A
Efecto de errores
en el inventario

obj. 6

EE 7-6 p. 329

Euro Bath Co. contó incorrectamente su inventario físico al 31 de diciembre de 2010, al que le atribuyó un valor de \$496,000 en lugar del importe correcto de \$480,000. Indique el efecto del resultado incorrecto en el balance general y en el estado de resultados del 31 de diciembre de 2010.

EP 7-6B

Efecto de errores en el inventario

obj. 6

EE 7-6 p. 329

Durante el recuento de su inventario físico al 31 de diciembre de 2010, Best Interiors Company contó incorrectamente su inventario físico, al que adjudicó un valor de \$145,000 en lugar del importe correcto de \$175,000. Indique el efecto del resultado incorrecto en el balance general del 31 de diciembre de 2010 y en el estado de resultados del año que concluye en esa fecha.

**EJ 7-1**

Control de inventarios

obj. 1

En la actualidad, Hammer & Nails Hardware Store utiliza un sistema de inventario periódico. Alice Asaki, la propietaria, analiza la compra de un sistema de computadoras que posibilite cambiar a un sistema de inventario perpetuo.

Alice está descontenta con el sistema de inventario periódico porque no le ofrece información oportuna sobre los niveles de inventario. Ha observado en varias ocasiones que se agotan en la tienda los artículos de alta demanda, mientras que están disponibles demasiados artículos de baja demanda.

A Alice le preocupan las ventas perdidas mientras efectúa un recuento físico. Hammer & Nails Hardware lleva a cabo un inventario físico dos veces al año. Para reducir las distracciones, la tienda se cierra el día en que se obtiene el inventario. Alice cree que cerrar la tienda es la única manera de realizar un conteo preciso.

 ¿El cambio a un sistema de inventario perpetuo fortalecerá el control de Hammer & Nails Hardware sobre los artículos del inventario? ¿También eliminará la necesidad de un conteo físico? Explique su respuesta.

EJ 7-2

Control de inventarios

obj. 1

Fly Away Luggage Shop es un detallista pequeño ubicado en un gran centro comercial. Esta tienda ha implementado los procedimientos siguientes en relación con los artículos del inventario:

- Cuando Fly Away recibe un embarque de inventario nuevo, lleva los artículos directamente al inventario de mercancías. El contador de Fly Away utiliza la factura del vendedor para registrar el importe del inventario recibido.
- Debido a que la tienda distribuye principalmente equipaje de alta calidad de diseñadores reconocidos, se etiqueta en cada artículo un dispositivo de control que activa una alarma si un artículo etiquetado se retira de la tienda.
- Debido a que el área de exhibición de la tienda es limitada, en el piso de ventas se conserva sólo una muestra de cada pieza de equipaje. Cuando un cliente elige un artículo, el vendedor pide la pieza adecuada al almacén de mercancías. Debido a que todos los vendedores necesitan entrar a éste, nunca está cerrado. El depósito de mercancías está junto a la sala de descanso que utilizan los empleados del centro comercial.

 Analice si cada uno de estos procedimientos es adecuado o inadecuado. Si es inadecuado, explique el motivo.

EJ 7-3

Inventario perpetuo con PEPS

objs. 2, 3



✓ Saldo del inventario de mercancías, 30 de abril: \$3,750

Abr.	1	Saldo	50 unidades a \$35
	5	Venta	40 unidades
	14	Compra	60 unidades a \$36
	21	Venta	35 unidades
	23	Venta	10 unidades
	30	Compra	75 unidades a \$38

La siguiente es la información del saldo inicial, las compras y las ventas de reproductores portátiles CD de video.

El negocio aplica un sistema de inventario perpetuo costeado por el método de primeras entradas, primeras salidas. Determine el costo de mercancías vendidas de cada venta y el saldo de inventario después de cada venta, y presente la información tal como se ejemplificó en la figura 3.

EJ 7-4
Inventario perpetuo
con UEPS
objs. 2, 3



✓ Saldo de inventario,
30 de abril: \$3,740

Suponga que el negocio del ejercicio 7-3 mantiene un sistema de inventario perpetuo costeado por el método últimas entradas, primeras salidas. Determine el costo de mercancías vendidas de cada venta y el saldo del inventario de mercancías después de cada venta, y presente la información igual que en la figura 4.

EJ 7-5
Inventario perpetuo
con UEPS

objs. 2, 3



✓ Saldo de inventario,
31 de marzo: \$14,600

La información del inventario inicial, las compras y las ventas de teléfonos celulares durante marzo es la siguiente:

	Saldo		Compras		Ventas		
	Mar.	1	5	20	8	14	31
		1,000 unidades a \$40		500 unidades a \$42 450 unidades a \$44	700 unidades 600 unidades 300 unidades		

Suponiendo que se utiliza un sistema de inventario perpetuo costeado por el método UEPS, determine el costo de mercancías vendidas de cada venta y el saldo de inventario después de cada venta, y exponga la información tal como se presentó en la figura 4.

EJ 7-6
Inventario perpetuo
con PEPS

objs. 2, 3



✓ Saldo de inventario,
31 de marzo: \$15,400

Suponga que el negocio del ejercicio 7-5 mantiene un sistema de inventario perpetuo costeado por el método primeras entradas, primeras salidas. Determine el costo de mercancías vendidas de cada venta y el saldo del inventario de mercancías después de cada venta, y presente la información igual que en la figura 3.

EJ 7-7
Costos PEPS y UEPS
bajo un sistema de
inventario perpetuo

objs. 2, 3

✓ a) \$19,200

Saldo inicial	150	unidades a \$75
Venta	120	unidades a \$125
Primera compra	400	unidades a \$78
Venta	200	unidades a \$125
Segunda compra	300	unidades a \$80
Venta	290	unidades a \$125

Las unidades siguientes de un artículo específico estuvieron disponibles para venta durante el año.

La compañía utiliza el sistema de inventario perpetuo, y hay 240 unidades del artículo disponibles a la mano al final del año. ¿Cuál es el costo total del inventario final de acuerdo con: a) PEPS, b) UEPS?

EJ 7-8
Inventario periódico
con tres métodos

objs. 2, 4

✓ b) \$6,414

Ene. 1	Inventory	27	unidades a \$120
Feb. 17	Compra	54	unidades a \$138
Jul. 21	Compra	63	unidades a \$156
Nov. 23	Compra	36	unidades a \$165

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año.

Hay 50 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se aplica el sistema de inventario periódico. Determine el costo del inventario con: a) el método de primeras entradas, primeras salidas; b) el método de últimas entradas, primeras salidas, y c) el método de costo promedio.

EJ 7-9

Inventario periódico con tres métodos; costo de mercancías vendidas

objs. 2, 4

✓ a) Inventario: \$2,508

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año.

Ene. 1	Inventory	42	unidades a \$60
Mar. 10	Compra	58	unidades a \$65
Ago. 30	Compra	20	unidades a \$68
Dic. 12	Compra	30	unidades a \$70

Hay 36 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se utiliza el sistema de inventario periódico. Determine el costo del inventario y el costo de mercancías vendidas con los tres métodos, y presente sus respuestas en la forma siguiente:

EJ 7-10

Comparación de métodos de inventario

obj. 5

Una compañía determinó por separado el inventario bajo PEPS y UEPS, y comparó los resultados.

- En los espacios siguientes ponga el signo correcto [menor que (<); mayor que (>); o igual a (=)] en cada comparación, y suponga períodos inflacionarios.

Costo		
Método de inventario	Inventario	Mercancías vendidas
a) Primeras entradas, primeras salidas	\$	\$
b) Últimas entradas, primeras salidas		
c) Costo promedio		

- ¿Por qué la empresa preferiría utilizar UEPS en lugar de PEPS en períodos inflacionarios?

EJ 7-11

Inventario al costo más bajo o del mercado

obj. 6

✓ MCMB: \$16,990

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o del mercado. Integre la información en la forma que se presenta en la figura 8.

Artículo	Cantidad de inventario	Importe del costo por unidad	Precio de mercado por unidad
Acuario	20	\$ 80	\$ 92
Capricornio	50	70	65
Leo	8	300	280
Escorpión	30	40	30
Tauro	100	90	94

EJ 7-12

Inventario en el balance general

obj. 6

Con base en la información del ejercicio 7-11 y suponiendo que el costo se determinó mediante el método PEPS, muestre cómo aparecería inventario en el balance general.

EJ 7-13

Efecto de los errores en el inventario físico

obj. 6

Montana White Water Co. vende artículos para deportes acuáticos. En la toma de su recuento físico el 31 de diciembre de 2010, atribuyó a su inventario un valor de \$315,600, en lugar de \$325,000.

- Establezca el efecto del error en el balance general del 31 de diciembre de 2010 de Montana.
- Defina el efecto del error en el estado de resultados de la empresa del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

EJ 7-14

Efecto de los errores en el inventario físico

obj. 6

Boss Motorcycle Shop vende motocicletas, vehículos todo terreno y otros artículos relacionados. Durante la toma de su recuento físico el 31 de diciembre de 2010, adjudicó incorrectamente a su inventario un valor de \$195,750, en lugar del importe correcto de \$188,200.

- Explique el efecto del error en el balance general de la firma del 31 de diciembre de 2010.
- Establezca el efecto del error en el estado de resultados de Boss Motorcycle Shop del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

EJ 7-15**Error en el inventario****obj. 6**

Durante 2010, el contador descubrió que el inventario físico al final de 2009 había sido subvaluado en \$11,900. Sin embargo, en lugar de corregir el error, el contador supuso que una sobrevaluación de \$11,900 del inventario físico en 2010 equilibraría el error.

 ¿Es incorrecto el supuesto del contador? Explique su respuesta.

Apéndice**EJ 7-16****Método detallista del inventario**

Un negocio que utiliza el método detallista de costeo del inventario determina que el inventario de mercancías al detalle totaliza \$950,000. Si la razón del costo al precio al detalle es 66%, ¿cuál es el importe del inventario que se debe reportar en los estados financieros?

Apéndice**EJ 7-17****Método detallista del inventario**

Un negocio que utiliza el método detallista de costeo del inventario establece que el inventario de mercancías al detalle suma \$880,000. Si la razón del costo al precio al detalle es 65%, ¿cuál es el importe del inventario a reportar en los estados financieros?

Apéndice**EJ 7-18****Método detallista del inventario**

Un negocio que utiliza el método detallista de costeo del inventario determina que el inventario de mercancías al detalle es de \$375,000. Si la razón del costo al precio al detalle es 60%, ¿cuál es el importe del inventario a reportar en los estados financieros?

Apéndice**EJ 7-19****Método detallista del inventario**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario de mercancías al 30 de abril mediante el método detallista.



✓ Inventario, 30 de abril: \$165,000

		Costo	Al detalle
Abr. 1	Inventario de mercancías	\$ 180,000	\$ 300,000
Abr. 1-30	Compras (netas)	1,200,000	2,000,000
Abr. 1-30	Ventas (netas)	2,025,000	

Apéndice**EJ 7-20****Método de utilidad bruta del inventario**

El almacén fue destruido por un incendio el 11 de octubre. De los registros contables se obtuvo la información siguiente.

Ene. 1	Inventario de mercancías	\$ 260,000
Ene. 1-oct. 11	Compras (netas)	1,900,000
	Ventas (netas)	3,200,000
	Tasa de utilidad bruta estimada	40%

a) Estime el costo de las mercancías destruidas.

b) Describa brevemente las situaciones en las cuales es útil el método de utilidad bruta.

Apéndice**EJ 7-21****Método de utilidad bruta**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario final de mercancías.

Ventas (netas)	\$ 4,800,000
Tasa de utilidad bruta estimada	40%
Inventario inicial de mercancías	\$ 250,000
Compras (netas)	2,900,000
Mercancías disponibles para venta	<u><u>\$ 3,150,000</u></u>

Apéndice**EJ 7-22****Método de utilidad bruta**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario final de mercancías.

Ventas (netas)	\$ 1,500,000
Tasa de utilidad bruta estimada	38%
Inventario inicial de mercancías	\$ 80,000
Compras (netas)	948,000
Mercancías disponibles para venta	<u><u>\$ 1,028,000</u></u>

EJ 7-23**Rotación del inventario**

La información siguiente se tomó de los reportes anuales recientes de **Apple Computer, Inc.**, fabricante de computadoras personales y productos relacionados, y de **American Greetings Corporation**, fabricante y distribuidora de tarjetas de felicitación y productos relacionados.

	Apple	American Greetings
Costo de artículos vendidos	\$ 13,717,000,000	\$ 826,791,000
Inventario, final del año	270,000,000	187,817,000
Inventario, inicio del año	165,000,000	230,308,000

- Calcule la rotación del inventario de Apple y American Greetings. Redondee a un lugar decimal.
- ¿Espera que la rotación del inventario de American Greetings sea más alta o más baja que la de Apple? Explique por qué.

EJ 7-24**Rotación del inventario y número de días de ventas en inventario**

- ✓ a) Kroger,
33 días de ventas
en inventario

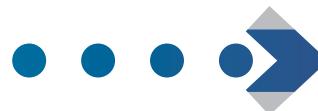
Kroger, Safeway Inc. y **Winn-Dixie Stores Inc.** son tres cadenas de tiendas de comestibles en Estados Unidos. La administración del inventario es un aspecto importante del negocio de comestibles al detalle. Los balances generales recientes de estas tres compañías indicaron la siguiente información del inventario de mercancías.

	Inventario	
	Final de año (en millones)	Inicio de año (en millones)
Kroger	\$ 4,609	\$ 4,486
Safeway	2,643	2,766
Winn-Dixie	523	798

El costo de ventas de cada compañía fue:

	Costo de ventas (en millones)
Kroger	\$ 50,115
Safeway	28,604
Winn-Dixie	5,327

- Determine el número de días de ventas en inventario y la rotación del inventario de las tres compañías. Redondee al día más cercano y a un lugar decimal.
- Interprete los resultados del punto a).
- Si Safeway tuviera el número de días de ventas en inventario de Kroger, ¿cuánto flujo de efectivo adicional (redondee al millón más cercano) se habría generado del inventario más pequeño en relación con su posición actual de inventario promedio?

**PR 7-1A**
Inventario perpetuo PEPS**objs. 2, 3**

- ✓ 3. \$1,413,500

El siguiente es el saldo inicial de mercancías de Waldo Co. y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

Fecha	Transacción	Número de unidades	Por unidad	Total
Mar. 3	Inventory	60	\$ 1,500	\$ 90,000
	Compra	120	1,800	216,000
	Venta	80	5,000	400,000
	Venta	50	5,000	250,000
Abr. 8	Compra	100	2,000	200,000
	Venta	60	5,000	300,000
	Venta	30	5,000	150,000
	Compra	100	2,200	220,000
May. 5	Venta	60	5,250	315,000
	Venta	80	5,250	420,000
	Compra	180	2,400	432,000
	Venta	90	5,250	472,500

Instrucciones

1. Registre la información del saldo inicial, compras y costo de mercancías vendidas en un inventario perpetuo similar al que se presentó en la figura 3 con base en el método de primeras entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales y el costo de mercancías vendidas totales durante el periodo. Registre en el libro diario los asientos en las cuentas de ventas y costo de mercancías vendidas. Suponga que todas las ventas fueron a crédito.
3. Calcule la utilidad bruta a partir de las ventas durante el periodo.
4. Determine el costo del saldo final del inventario de mercancías.

PR 7-2AInventario
perpetuo UEPS**objs. 2, 3**

✓ 2. Utilidad bruta:
\$1,395,500

En el problema 7-1A se presentan el saldo inicial de Waldo Co. y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

Instrucciones

1. Registre la información del saldo inicial, compras y costo de mercancías vendidas en un inventario perpetuo similar al que se muestra en la figura 4 con base en el método de últimas entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales, el costo de mercancías vendidas total y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo del saldo final del inventario de mercancías.

PR 7-3AInventario periódico
mediante tres
métodos**objs. 2, 4**

✓ 1. \$15,583

Artic Appliances emplea el sistema de inventario periódico. A continuación se presentan los detalles relacionados con el inventario de aparatos al 1 de enero de 2010, las facturas de compras durante el año y el recuento del inventario al 31 de diciembre de 2010.

Modelo	Inventario, 1 de enero	Facturas de compras			Conteo del inventario, 31 de diciembre
		1 ^a	2 ^a	3 ^a	
BB900	27 a \$213	21 a \$215	18 a \$222	18 a \$225	30
C911	10 a 60	6 a 65	2 a 65	2 a 70	4
L100	6 a 305	3 a 310	3 a 316	4 a 317	4
N201	2 a 520	2 a 527	2 a 530	2 a 535	4
Q73	6 a 520	8 a 531	4 a 549	6 a 542	7
Z120	—	4 a 222	4 a 232	—	2
ZZRF	8 a 70	12 a 72	16 a 74	14 a 78	12

Instrucciones

1. Calcule el costo del inventario al 31 de diciembre de 2010 con el método primeras entradas, primeras salidas. Presente la información en columnas con los encabezados siguientes:

Modelo	Cantidad	Costo por unidad	Costo total
--------	----------	------------------	-------------

Si el inventario de un modelo específico comprende una compra completa, más una parte de otra compra adquirida a un precio unitario diferente, utilice una línea distinta para cada compra.

2. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2010 con el método de últimas entradas, primeras salidas, y siga los procedimientos indicados en el punto 1.
3. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2010 con el método de costo promedio, con los encabezados de columnas que se indican en el punto 1.
4. Analice cuál método (PEPS o UEPS) sería preferible para propósitos de impuesto sobre la renta en períodos con: a) inflación, y b) deflación.

PR 7-4AInventario al costo más
bajo o del mercado**obj. 6**

✓ MCMB total: \$43,096

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este libro de texto, omita el problema 7-4A.)

En los papeles de trabajo se presenta información sobre el inventario físico de Winesap Co. al 31 de diciembre de 2010. La cantidad de cada artículo disponible a la mano se determinó y registró en la hoja de inventario. También se establecieron los precios de mercado por unidad al 31 de diciembre y se registraron en la hoja. El inventario se va a determinar al costo y también al costo más bajo o del mercado, con el método de primeras entradas, primeras salidas. La información de cantidad y costo de las facturas de las últimas y las penúltimas compras del año se resume en la página siguiente.

Descripción	Factura de las últimas compras		Factura de las penúltimas compras	
	Cantidad comprada	Costo unitario	Cantidad comprada	Costo unitario
Alpha 10	30	\$ 60	40	\$ 59
Beta 30	25	170	15	180
Charlie 4	20	132	15	131
Echo 9	150	25	100	27
Frank 6	6	550	15	540
George 15	90	16	100	15
Killo 6	8	400	4	398
Quebec 12	500	6	500	7
Romeo 7	75	25	80	26
Sierra 3	5	250	4	260
Washburn 2	100	15	115	14
X-Ray 4	10	750	8	740

Instrucciones

Registre los costos unitarios adecuados en la hoja del inventario y complete los precios del inventario. Cuando se apliquen dos costos unitarios diferentes a un artículo, proceda como se indica a continuación.

1. Trace una línea sobre la cantidad, e inserte la cantidad y el costo unitario de la última compra.
2. En la línea siguiente, inserte la cantidad y el costo unitario de la penúltima compra.
3. Totalice las columnas de costo y de mercado e inserte el más bajo de los dos totales en la columna Más bajo de C o M. En la hoja del inventario se anotó el primer artículo como ejemplo.

Apéndice PR 7-5A

Método detallista;
método de utilidad
bruta

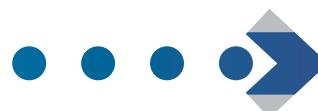
✓ 1. \$351,500

A continuación se presenta información seleccionada sobre inventario, compras y ventas de Clairemont Co. y Malibu Co.

	Costo	Al detalle
Clairemont Co.		
Inventario de mercancías, 1 de julio	\$ 300,000	\$ 400,000
Transacciones durante julio:		
Compras (netas)	3,400,00	4,600,000
Ventas		4,715,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas		190,000
Malibu Co.		
Inventario de mercancías, 1 de febrero	\$ 225,000	
Transacciones durante febrero y marzo:		
Compras (netas)	3,200,000	
Ventas	5,200,000	
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	95,000	
Tasa de utilidad bruta estimada	38%	

Instrucciones

1. Determine el costo estimado del almacén de Clairemont Co. al 31 de julio mediante el método detallista, y presente los detalles de los cálculos.
2. a) Determine el costo del almacén de Malibu Co. al 31 de marzo mediante el método de utilidad bruta, y presente los detalles de los cálculos.
b) Suponga que Malibu Co. llevó a cabo un inventario físico el 31 de marzo y descubrió que \$243,250 de mercancías estaban disponibles a la mano. ¿Cuál fue la pérdida de inventario estimada debido a robos o daños durante febrero y marzo?



PR 7-1B Inventario perpetuo PEPS

En la página siguiente se detalla el saldo inicial de mercancías de Thoreau Office Supplies y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

objs. 2, 3

✓ 3. \$13,270

Fecha	Transacción	Número de unidades	Por unidad	Total
Ene. 1	Inventario	75	\$ 20	\$ 1,500
10	Compra	200	21	4,200
28	Venta	100	40	4,000
30	Venta	110	40	4,400
Feb. 5	Venta	20	44	880
10	Compra	120	22	2,640
16	Venta	90	42	3,780
28	Venta	50	45	2,250
Mar. 5	Compra	175	24	4,200
14	Venta	120	50	6,000
25	Compra	150	25	3,750
30	Venta	100	50	5,000

Instrucciones

1. Anote la información del saldo inicial, compras y costo de mercancías vendidas en un registro de inventario perpetuo similar al que se muestra en la figura 3 con el método primeras entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales y el costo total de mercancías vendidas durante el periodo. Registre en el libro diario los asientos en las cuentas de ventas y costo de ventas. Suponga que todas las ventas fueron a crédito.
3. Calcule la utilidad bruta a partir de las ventas durante el periodo.
4. Determine el costo del saldo final del inventario de mercancías.

PR 7-2BInventario
perpetuo UEPS**objs. 2, 3**✓ 2. Utilidad bruta:
\$13,090

El saldo inicial de Thoreau Office Supplies y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses se presentan en el problema 7-1B.

Instrucciones

1. Registre la información del saldo inicial, compras y costo de mercancías vendidas en un registro de inventario perpetuo similar al que se muestra en la figura 4 con el método últimas entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales, el costo total de mercancías vendidas y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo del saldo final del inventario de mercancías.

PR 7-3BInventario periódico
con tres métodos**objs. 2, 4**

✓ 1. \$7,581

Bulldog Appliances emplea el sistema de inventario periódico. A continuación se presentan los detalles relacionados con el inventario de aparatos al 1 de agosto de 2009, las facturas de compras durante el año y el recuento del inventario al 31 de julio de 2010.

Modelo	Inventario, 1 de agosto	Facturas de compras			Recuento del inventario, 31 de julio
		1 ^a	2 ^a	3 ^a	
ALN3	16 a \$88	8 a \$79	6 a \$85	12 a \$92	16
UGA1	1 a 75	1 a 65	5 a 68	3 a 70	4
SL89	7 a 242	6 a 250	5 a 260	10 a 259	9
F69	6 a 80	5 a 82	8 a 89	8 a 90	6
H60W	2 a 108	2 a 110	3 a 128	3 a 130	5
J600T	5 a 160	4 a 170	4 a 175	7 a 180	8
ZZH0	—	7 a 75	7 a 100	7 a 101	9

Instrucciones

1. Determine el costo del inventario al 31 de julio de 2010 con el método primeras entradas, primeras salidas. Presente la información en columnas con los encabezados siguientes:

Modelo	Cantidad	Costo unitario	Costo total
--------	----------	----------------	-------------

Si el inventario de un modelo específico comprende una compra completa, más una parte de otra compra adquirida a un precio unitario diferente, utilice un renglón distinto para cada compra.

2. Determine el costo del inventario al 31 de julio de 2010 con el método de últimas entradas, primeras salidas, y siga los procedimientos que se indican en el punto 1.
3. Determine el costo del inventario al 31 de julio de 2010 con el método de costo promedio; utilice los encabezados de columnas que se indican en el punto 1.
4. Analice cuál método (PEPS o UEPS) sería preferible para propósitos de impuesto sobre la renta en períodos con: a) inflación, y b) deflación.

PR 7-4B

Inventario al costo más bajo o del mercado

obj. 6

✓ MCMB total: \$44,146

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este libro de texto, omita el problema 7-4B.)

En los papeles de trabajo se presenta información sobre el inventario físico de Zircon Co. al 31 de diciembre de 2010. La cantidad de cada artículo disponible se determinó y registró en la hoja de inventario. También se establecieron los precios de mercado unitarios al 31 de diciembre y se registraron en la hoja. El inventario se determinará al costo y también al costo más bajo o del mercado, mediante el método primeras entradas, primeras salidas. La información de cantidad y costo de las facturas de las últimas y las penúltimas compras del año se resume como sigue.

Descripción	Factura de las últimas compras		Factura de las penúltimas compras	
	Cantidad comprada	Costo por unidad	Cantidad comprada	Costo por unidad
Alpha 10	30	\$ 60	30	\$ 59
Beta 30	35	175	20	180
Charlie 4	20	130	25	129
Echo 9	150	26	100	27
Frank 6	10	565	10	560
George 15	100	15	100	14
Killo 6	10	385	5	384
Quebec 12	400	7	500	6
Romeo 7	80	22	50	21
Sierra 3	5	250	4	260
Washburn 2	90	24	80	22
X-Ray 4	10	750	9	745

Instrucciones

Registre los costos por unidad adecuados en la hoja del inventario y complete los precios del inventario. Cuando se apliquen dos costos por unidad diferentes a un artículo, proceda como se indica a continuación.

1. Trace una línea sobre la cantidad, e inserte la cantidad y el costo por unidad de la última compra.
2. En el renglón siguiente, inserte la cantidad y el costo unitario de la penúltima compra.
3. Totalice las columnas del costo y de mercado e inserte el más bajo de los dos totales en la columna Más bajo de C o M. En la hoja del inventario se anotó el primer artículo como ejemplo.

Apéndice**PR 7-5B**Método detallista;
método de utilidad
bruta

✓ 1. \$340,000

A continuación se presenta información seleccionada sobre el inventario de mercancías, compras y ventas de Gainesville Co. y Tallahassee Co.

	Costo	Al detalle
Gainesville Co.		
Inventario de mercancías, 1 de abril	\$ 200,000	\$ 300,000
Transacciones durante abril:		
Compras (netas)	2,520,000	3,700,000
Ventas		3,550,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas		50,000
Tallahassee Co.		
Inventario de mercancías, 1 de octubre	\$ 300,000	
Transacciones de octubre hasta diciembre:		
Compras (netas)	1,800,000	
Ventas	2,796,000	
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	96,000	
Tasa de utilidad bruta estimada		36%

Instrucciones

1. Determine el costo del inventario de mercancías estimado de Gainesville Co. al 30 de abril con el método detallista, y presente los detalles de los cálculos.
2. a) Estime el costo del inventario de mercancías de Tallahassee Co. al 31 de diciembre con el método de utilidad bruta, y presente los detalles de los cálculos.
b) Suponga que Tallahassee Co. llevó a cabo un inventario físico el 31 de diciembre y descubrió que \$358,500 de mercancías estaban disponibles. ¿Cuál fue la pérdida estimada de inventario debido a robos o daños de octubre a diciembre?



AE 7-1

Ética y conducta profesional en los negocios



Ebba Co. registra una disminución de las ventas y de la utilidad de operación en el año fiscal que concluye el 31 de diciembre de 2010. Cody Bryant, controlador de la empresa, sugirió que todos los pedidos que se recibieran antes del final del año fiscal se embarcaran antes de medianoche del 31 de diciembre de 2010, aunque el departamento de embarques tuviera que trabajar tiempo extra. Debido a que Ebba Co. envía todas las mercancías con punto de embarque LAB, registraría todos esos embarques como ventas para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010, con lo cual compensaría algunas disminuciones de ventas y de la utilidad de operación.

Analice si Cody Bryant se comporta de manera profesional.

AE 7-2

UEPS y flujo de inventario

El siguiente es el extracto de una conversación entre Chad Lindy, gerente del inventario de mercancías de House of Foods Wholesale Co., y su contadora, Summer Roseberry. Wholesale opera un almacén regional grande que abastece productos agrícolas y alimentos a tiendas de ventas de alimentos en comunidades más pequeñas.

Chad. Summer, por favor, explícame, ¿qué sucede aquí con estas declaraciones mensuales?

Summer. Claro, Chad. ¿En qué te puedo ayudar?

Chad. No comprendo este procedimiento de inventario de últimas entradas, primeras salidas. Me parece confuso.

Summer. Bien. Significa que suponemos que los últimos artículos que recibimos son los primeros que vendemos. De modo que el inventario está formado por los artículos que compramos primero.

Chad. Sí, pero ése es mi problema. ¡Las cosas no funcionan de esa manera! Siempre distribuimos los productos agrícolas más antiguos primero, porque algunos son perecederos. No podremos tenerlos demasiado tiempo porque se estropean.

Summer. Chad, no has comprendido bien. Sólo suponemos que los productos que distribuimos son los últimos que recibimos. En realidad, no tenemos que distribuir los artículos de este modo.

Chad. Siempre pensé que la contabilidad demostraba lo que ocurría en realidad. Esto me parece como una "fantasía". ¿Por qué no reportar lo que ocurre en realidad?

Responda a las inquietudes de Chad.

AE 7-3

Costeo de inventario

Mimotapes Company comenzó operaciones en 2009 con la venta de un solo producto. A continuación se presenta la información de las compras y las ventas durante el año.

Compras:			
Fecha	Unidades compradas	Costo por unidad	Costo total
Abril 6	15,500	\$ 12.20	\$ 189,100
Mayo 18	16,500	13.00	214,500
Junio 6	20,000	13.20	264,000
Julio 10	20,000	14.00	280,000
Agosto 10	13,600	14.25	193,800
Octubre 25	6,400	14.50	92,800
Noviembre 4	4,000	14.95	59,800
Diciembre 10	4,000	16.00	64,000
	<u>100,000</u>		<u>\$ 1,358,000</u>

(Continúa)

Ventas:	
Fecha	Unidades compradas
Abril	8,000 unidades
Mayo	8,000
Junio	10,000
Julio	12,000
Agosto	14,000
Septiembre	14,000
Octubre	9,000
Noviembre	5,000
Diciembre	4,000
Unidades totales	<u>84,000</u>
Ventas totales	<u>\$ 1,300,000</u>

El 6 de enero de 2010, el presidente de la compañía, Mohammad Zanelli, le pidió a usted que le sugiriera el modo de costear el inventario físico de 16,000 unidades tomado el 31 de diciembre de 2009. Además, debido a que la compañía planea expandir su línea de productos, le pidió asesoría sobre el uso de un sistema de inventario perpetuo en el futuro.

1. Determine el costo del inventario el 31 de diciembre de 2009 bajo el sistema periódico mediante: *a)* el método de primeras entradas, primeras salidas; *b)* el método de últimas entradas, últimas salidas, y *c)* el método de costo promedio.
2. Calcule la utilidad bruta del año bajo cada uno de los tres métodos del punto 1.
3. *a)* Explique con puntos de vista distintos por qué cada uno de los tres métodos de costeo del inventario puede reflejar mejor los resultados de las operaciones durante 2009.
b) ¿Cuál de los tres métodos de costeo del inventario puede reflejar mejor el costo de reemplazo del inventario en el balance general al 31 de diciembre de 2009?
c) ¿Cuál método de costeo del inventario preferiría utilizar para propósitos del impuesto sobre la renta? ¿Por qué?
d) Analice las ventajas y desventajas de utilizar un sistema de inventario perpetuo. A partir de la información que se presentó en este caso, ¿existe algún indicio de la conveniencia de los niveles de inventario durante el año?

AE 7-4

Razones de inventario de Dell y HP



Dell Inc. y **Hewlett Packard Development Company, L.P. (HP)** fabrican equipos de computadoras y periféricos. Sin embargo, las dos compañías siguen dos estrategias diferentes. Dell ha adoptado principalmente una dinámica de crear sobre pedido, según la cual el cliente ordena una computadora desde una página web. Después el pedido se fabrica y se envía a los pocos días. En contraste, HP sigue una estrategia de crear para tener existencias, pues la computadora se construye primero para tener un inventario, y después éste se vende a las tiendas detallistas, como **Best Buy**. Las dos estrategias se distinguen por la diferencia entre las razones de rotación del inventario y el número de días de ventas en inventario de las dos compañías. La siguiente información se obtuvo de los estados financieros (en millones) de Dell y HP de un año fiscal reciente.

	Dell	HP
Inventario, inicio del periodo	\$ 459	\$ 6,877
Inventario, final del periodo	576	7,750
Costo de ventas	45,958	69,178

- Determine la razón de rotación del inventario y la razón de número de días de ventas en inventario de cada compañía. Redondee a un lugar decimal.
- b)* Interprete la diferencia entre las razones de las dos compañías.

AE 7-5

Comparación de las razones de inventario de dos compañías



Tiffany Co. es una joyería al detalle de alta calidad, en tanto que **Amazon.com** utiliza servicios, funciones y tecnologías de comercio electrónico para vender sus productos por Internet. Las siguientes son las revelaciones del inventario de un balance general reciente (en miles) de Tiffany y Amazon.com.

	Inventario al final del periodo	Inventario al inicio del periodo
Tiffany Co.	\$ 1,214,622	\$ 1,060,164
Amazon.com	877,000	566,000

El siguiente es el costo de ventas que reportó cada compañía.

	Tiffany Co.	Amazon.com
Costo de mercancías vendidas	\$ 1,172,646	\$ 8,255,000

- a) Determine la rotación del inventario y el número de días de ventas en inventario de Tiffany y Amazon.com. Redondee a dos lugares decimales.
 b) Interprete sus resultados.

AE 7-6
Comparación de razones de inventario de tres compañías



Por lo general, la industria de venta de mercancías al menudeo tiene varios segmentos representados por las compañías siguientes:

Nombre de la compañía	Concepto de mercancías
Costco Wholesale Corporation	Almacén con membresías
Wal-Mart	Mercancías generales con descuento
JCPenney	Tienda departamental

En un año reciente se determinaron los siguientes costos de mercancías vendidas y de los inventarios inicial y final (en millones) de los reportes anuales corporativos de estas tres compañías.

	Costco	Wal-Mart	JCPenney
Costo de mercancías vendidas	\$ 52,746	\$ 264,152	\$ 12,078
Inventario de mercancías, inicial	4,015	32,191	3,210
Inventario de mercancías, final	4,569	33,685	3,400

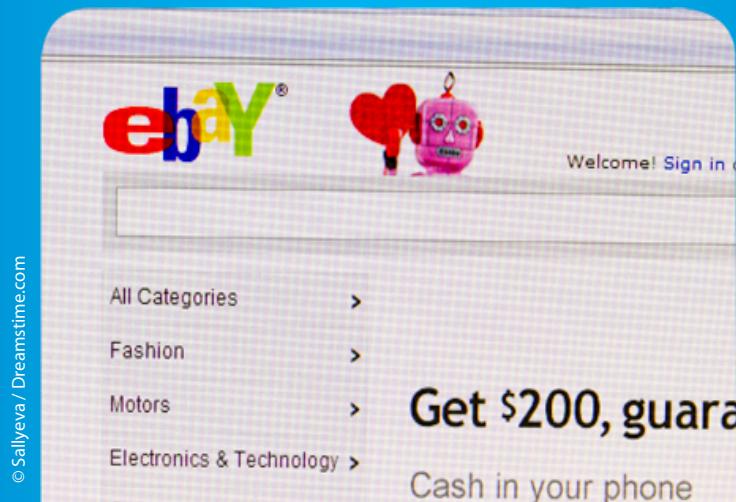
- a) Determine la razón de rotación del inventario de las tres compañías. Redondee a un lugar decimal.
 b) Determine el número de días de ventas en inventario de las tres empresas. Redondee a un lugar decimal.
 c) Interprete estos resultados con base en el concepto de mercancías de cada compañía.



- A El método PEPS (respuesta A) se basa en el supuesto de que los costos se identifican con los ingresos en el orden en el que se incurren. El método UEPS (respuesta B) identifica los costos más recientes efectuados con los ingresos, y el método de costo promedio (respuesta C) identifica un promedio ponderado de los costos unitarios de los artículos vendidos con los ingresos. El sistema de inventario perpetuo (respuesta D) es un sistema y no un método de costeo.
- A El método de costeo UEPS se basa en el supuesto de que los costos deben identificarse con los ingresos en el orden inverso en el que se realizaron. Por lo tanto, se asignan al inventario los costos más antiguos. Se debe asignar a 30 de las 35 unidades un costo unitario de \$20 (debido a que 10 de las unidades del inventario inicial se vendieron en la primera venta), y a las 5 unidades restantes un costo de \$23, para hacer un total de \$715 (respuesta A).
- D El método de costeo PEPS se basa en el supuesto de que los costos deben identificarse con los ingresos
- B Cuando el nivel de precios aumenta con regularidad, los costos unitarios más antiguos son más bajos que los costos unitarios recientes. De acuerdo con el método PEPS (respuesta B), estos costos más recientes se identifican con los ingresos para producir la utilidad neta más alta posible. El sistema de inventario periódico (respuesta D) es un sistema y no un método de costeo.
- D La subvaluación de \$7,500 del inventario al final del año ocasionará que el costo de mercancías vendidas durante el año se sobrevalúe en \$7,500; que la utilidad bruta durante el año se subvalúe en \$7,500; que el inventario de mercancías se subvalúe en \$7,500 y que la utilidad neta del año también se subvalúe por esa suma (respuesta D).

en el orden en que se realizaron (primeras entradas, primeras salidas). Por lo tanto, se asignan al inventario los costos más recientes. Se debe asignar a las 35 unidades un costo unitario de \$23 (respuesta D).

Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo



© Sallyeva / Dreamstime.com

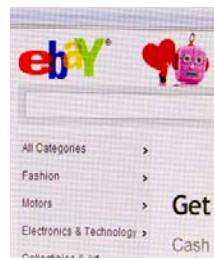
e B A Y I N C .

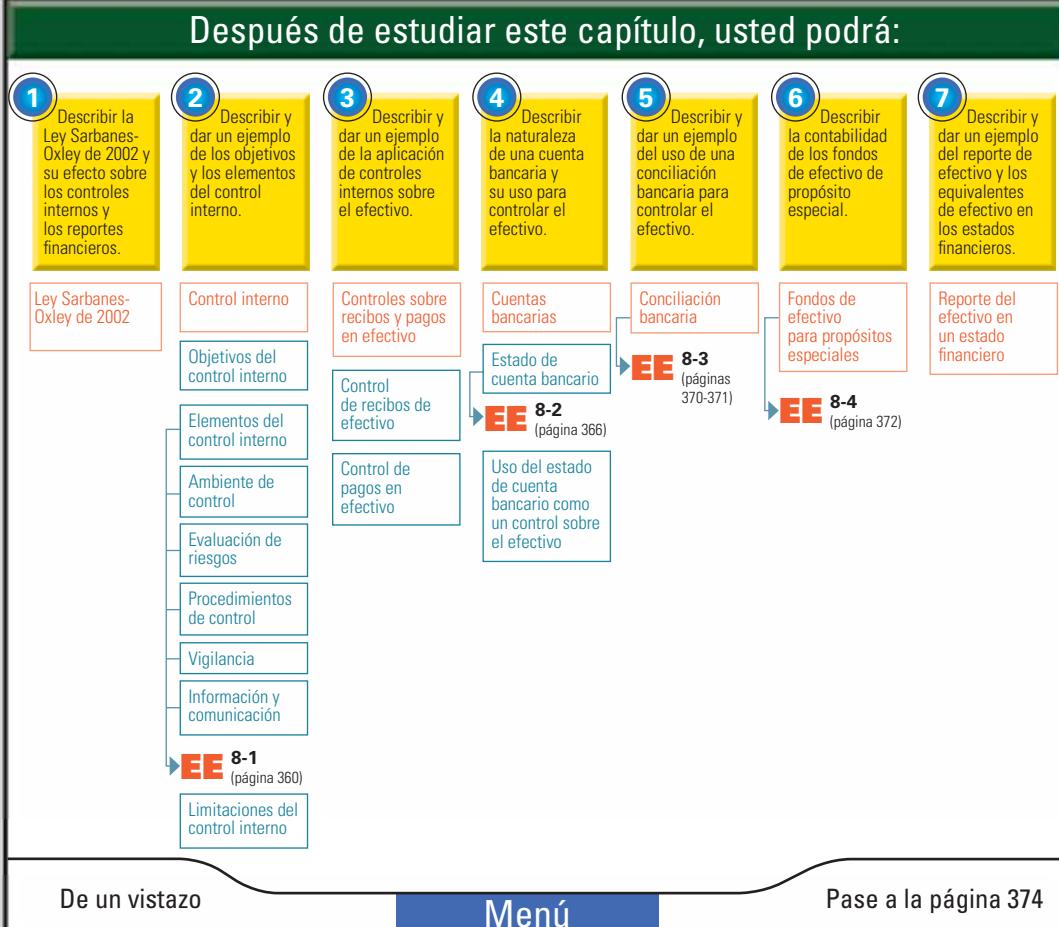
Los controles son una parte de su vida cotidiana. En un extremo, las leyes se utilizan para restringir su comportamiento. Por ejemplo, el límite de velocidad es un control sobre su manera de conducir diseñado para la seguridad del tránsito. Además, también lo afectan muchos controles no legales. Por ejemplo, puede conservar los recibos de su tarjeta de crédito para comparar sus transacciones con el estado de cuenta mensual que le envía la firma que la respalda. La comparación de los recibos con el estado de cuenta mensual es un control diseñado para detectar los errores cometidos por la empresa de la tarjeta de crédito. Asimismo, el registro de los cheques en su chequera es un control que puede utilizar al final del mes para verificar la precisión de su estado de cuenta bancario. Además, los bancos le proporcionan un número de identificación personal (NIP) como un control contra el acceso no autorizado hacia su efectivo si usted pierde su tarjeta para operar el cajero automático. Los productos lácteos emplean una fecha de caducidad como un control para evitar la compra o la venta de leche en estado de descomposición. Como puede ver, emplea y encuentra controles todos los días.

Igual que los numerosos ejemplos que existen en toda la sociedad, los negocios también deben implementar controles que guíen el comportamiento de sus administradores, empleados y clientes. Por ejemplo, **eBay Inc.** mantiene un mercado basado en Internet para la venta de artículos y servicios. Al utilizar la plataforma en línea de eBay, los

compradores y los vendedores pueden examinar, comprar y vender una amplia variedad de artículos, entre ellos antigüedades y automóviles usados. Sin embargo, para conservar la integridad y la confianza de sus compradores y vendedores, eBay ha establecido controles para asegurar que los compradores paguen los artículos, y que los vendedores no describan de manera errónea sus artículos o dejen de entregar los objetos vendidos. Un control de ese tipo que emplea eBay es un foro de retroalimentación que establece las reputaciones de los vendedores y los compradores. Alguien que compra o vende por primera vez puede consultar la reputación del miembro e incluir comentarios antes de concluir una transacción. El comercio deshonesto o inequitativo genera una reputación negativa, e incluso provoca la suspensión o cancelación de la posibilidad de un miembro de comerciar en eBay.

En este capítulo se analizan los controles que se pueden incluir en los sistemas de contabilidad para ofrecer una confirmación razonable de que los estados financieros son confiables. También se analizan los controles sobre el efectivo que sirven para determinar si su banco ha cometido errores en su cuenta. Al inicio del capítulo se analiza la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 y su efecto sobre los controles y los reportes financieros.





South-Western

- 1 Describir la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 y su efecto sobre los controles internos y los reportes financieros.



El ex CEO de [WorldCom](#), Bernard Ebbers, fue sentenciado a 25 años de prisión.

Ley Sarbanes-Oxley de 2002

Durante los escándalos financieros de principios de 2000, los accionistas, acreedores y otros inversionistas perdieron miles de millones de dólares.¹ Como resultado, el Congreso de Estados Unidos aprobó la **Ley Sarbanes-Oxley de 2002**. Esta ley, conocida simplemente como *Sarbanes-Oxley*, es una de las más importantes que han afectado a las empresas estadounidenses en la historia reciente. El propósito de este cuerpo jurídico es restaurar la confianza del público en los reportes financieros de estas entidades.

Sarbanes-Oxley sólo se aplica a las compañías cuyas acciones se negocian en bolsas públicas, las cuales se conocen como *empresas de propiedad pública*. Sin embargo, Sarbanes-Oxley hace hincapié en la importancia de evaluar los controles financieros y los reportes de todas las empresas. Como resultado de ello, ha influido en entidades de todos los tamaños.

1 La figura 2 del capítulo 1 resume brevemente estos escándalos.

Sarbanes-Oxley destaca la importancia de un control interno eficaz.² El **control interno** se define como los procedimientos y los procesos que utiliza una empresa para:

1. Salvaguardar sus activos.
2. Procesar la información con precisión.
3. Asegurar el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Sarbanes-Oxley exige que las compañías establezcan controles internos eficaces sobre el registro de las transacciones y la preparación de los estados financieros. Tales controles son importantes porque impiden los fraudes y evitan estados financieros tendenciosos, como se aprecia a continuación.



Se estima que las empresas gastan millones de dólares cada año para cumplir los requisitos de Sarbanes-Oxley.

Además, esta ley obliga a las empresas y a sus contadores independientes a dar a conocer la eficacia de los controles internos con que cuentan.³ Se exige que esta información sea presentada con el reporte 10-K anual de la empresa ante la Securities and Exchange Commission (SEC). También se le anima a que incluya esta información en sus reportes anuales para los accionistas. La figura 1 contiene un ejemplo de un reporte de la administración de Nike.

Figura 1

Reporte de Sarbanes-Oxley de Nike

Reporte anual de la administración acerca del control interno sobre los reportes financieros

La administración es la responsable de establecer y conservar un control interno adecuado sobre los reportes financieros. Bajo la supervisión y con la participación de nuestros CEO y CFO, nuestra administración efectuó una evaluación de la eficacia del control interno sobre los reportes financieros con base en el marco normativo incluido en el *Internal Control: Integrated Framework* emitido por el Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission. Con base en esa evaluación, nuestra administración concluyó que el control interno sobre los reportes financieros es eficaz al 31 de mayo de 2007...

PricewaterhouseCoopers LLP, una firma de contabilidad pública registrada e independiente, auditó... la evaluación de la administración de la eficacia de nuestro control interno sobre los reportes financieros tal como se señala en su informe...

Mark G. Parker
CEO y presidente

Donald W. Blair
CFO

- 2 Sarbanes-Oxley también tiene implicaciones importantes en la dirección de las corporaciones y en la regulación de la profesión de contador público. Sin embargo, este capítulo se concentra en las implicaciones sobre el control interno que establece esta ley.
- 3 La exigencia de elaborar este tipo de reportes se establece en la sección 404 de la ley. Como resultado, estos requerimientos y reportes se suelen conocer como los *requerimientos 404* y los *reportes 404*.

La figura 1 indica que Nike basó la evaluación de sus controles internos en el informe del *Internal Control: integrated framework*, emitido por el Committee of Sponsoring Organizations (coso) de la Treadway Commission. Esta disposición es el estándar mediante el cual las empresas diseñan, analizan y evalúan los controles internos. Por esta razón, este marco normativo se utiliza como base para examinarlos.

2

Describir y dar un ejemplo de los objetivos y los elementos del control interno.



La información sobre el *Internal Control: Integrated Framework* se encuentra en el sitio web de coso, en <http://www.coso.org/>.

Control interno

El *Internal Control: Integrated Framework* es el estándar con el cual las compañías diseñan, analizan y evalúan los controles internos.⁴ En esta sección se describen los objetivos del control interno, y luego se analiza cómo lograrlos a través de los cinco elementos del control interno del *Integrated Framework*.

Objetivos del control interno

Consisten en ofrecer una seguridad razonable de que:

1. Los activos se salvaguarden y utilicen para los propósitos del negocio.
2. La información de negocios sea precisa.
3. Los empleados y administradores cumplan las leyes y las regulaciones que de éstas emanen.

Estos objetivos se ilustran a continuación.



La Association of Certified Fraud Examiners ha calculado que los negocios perderán más de \$650,000 millones, o aproximadamente 5% de sus ingresos, por fraudes de empleados.

Fuente. 2006 Report to the Nation: Occupational Fraud and Abuse, Association of Certified Fraud Examiners.

El control interno salvaguarda los activos pues impide robos, fraudes, mal uso o colocación incorrecta. Una seria preocupación del control interno es evitar fraudes de los empleados. Un **fraude de empleado** es el acto intencional de engañar al empleador para obtener un beneficio personal. Un fraude de esa naturaleza puede ir desde una sobrevaluación mínima de un reporte de gastos de viaje hasta el robo de millones de dólares. Con frecuencia, los empleados que roban a un negocio ajustan los registros contables para ocultar su conducta delictiva. Por lo tanto, el fraude de un empleado por lo general afecta la precisión de la información del negocio.

Se requiere información precisa para operar con éxito un negocio. Éste también debe cumplir las leyes, regulaciones y los estándares establecidos para elaborar los reportes financieros. Algunos ejemplos de dichos estándares son las regulaciones ambientales y de seguridad, así como las Normas de información financiera (NIF).

Elementos del control interno

Los tres objetivos del control interno se consiguen cuando se aplican los cinco **elementos del control interno** expuestos por el *Integrated Framework*,⁵ a saber:

1. Ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Procedimientos de control
4. Vigilancia
5. Información y comunicación

Los elementos del control interno se exemplifican en la figura 2.

⁴ *Internal Control: Integrated Framework* del Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission, 1992.

⁵ *Ibidem*, pp. 12-14.

Figura 2**Elementos del control interno**

En la figura 2, los elementos del control interno forman un paraguas sobre el negocio para protegerlo de las amenazas que se ciernen sobre él. El ambiente de control es el tamaño del paraguas. La evaluación de riesgos, los procedimientos de control y la vigilancia constituyen su tela, la cual evita los escurrimientos. La información y la comunicación conectan el paraguas con la administración.

Ambiente de control

El **ambiente de control** es la actitud general de la administración y los empleados acerca de la importancia de los controles. Los tres factores que afectan el ambiente de control de una empresa son:

1. La filosofía y el estilo de operación de la administración.
2. La estructura organizacional de la empresa.
3. Las políticas de personal de la empresa.

Ambiente de control

La filosofía y el estilo de operación de la administración se relacionan con la importancia que ésta otorga a los controles internos. El énfasis sobre los controles y el apego a las políticas de control crea un ambiente de control eficaz. En contraste, si se le concede una relevancia excesiva a las metas de operación y se toleran las desviaciones de las políticas de control, se crea un ambiente de control ineficaz.

La estructura organizacional del negocio es el marco para planear y controlar las operaciones. Por ejemplo, una cadena de tiendas al detalle puede organizar cada una de sus sucursales como unidades de negocio separadas. Cada administrador de tienda tiene toda la autoridad para aumentar los precios y determinar otras actividades de operación. Por lo tanto, en tal tipo de estructura, cada uno de ellos tiene la responsabilidad de establecer un ambiente de control eficaz.

Las políticas de personal del negocio implican la contratación, capacitación, evaluación, compensación y promoción de los empleados. Además, forman parte de ellas las descripciones de puestos, los códigos de ética de los empleados y las políticas sobre conflictos de intereses. Tales políticas mejoran el ambiente de control interno si aportan una seguridad razonable de que sólo se contrata y conserva a empleados competentes y honestos.



Un funcionario bancario a quien no se le indicó que tomara vacaciones robó casi \$5 millones a través de la impresión de certificados de depósito falsos. El robo fue descubierto cuando el banco comenzó a obligar a sus empleados a tomar vacaciones.

Evaluación de riesgos

Todos los negocios enfrentan riesgos como cambios en las necesidades de los clientes, amenazas de los competidores, cambios regulatorios y modificación de los factores económicos. La administración debe identificar tales riesgos, analizar su importancia, evaluar la probabilidad de que ocurran y llevar a cabo las acciones necesarias para minimizarlos.

Procedimientos de control

Los procedimientos de control ofrecen una seguridad razonable de que se lograrán las metas del negocio, entre ellas la prevención de fraudes. Los siguientes son algunos procedimientos de control, los cuales constituyen uno de los elementos más importantes del control interno, como se muestran en la figura 3.

1. Personal competente, rotación de deberes y vacaciones obligatorias.
2. Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas.
3. Separación de las operaciones, custodia de los activos y contabilidad.
4. Comprobaciones y medidas de seguridad.

Figura 3

Procedimientos de control interno





Una empleada de contabilidad del Programa contra el alcoholismo del condado de Grant (Washington) era la encargada de cobrar dinero, hacer depósitos y efectuar registros. Cuando dejó su trabajo durante un tiempo por maternidad, su sustituto descubrió un fraude: se habían cobrado cuotas por \$17,800, que habían pasado a formar parte del patrimonio personal de la empleada deshonesta.



Un empleado de las cuentas por pagar imprimió facturas falsas y las presentó para pago. Luego obtuvo los cheques, los cobró y robó miles de dólares.

Personal competente, rotación de deberes y vacaciones obligatorias Una empresa exitosa necesita empleados competentes capaces de realizar los deberes que se les asignan. Por lo tanto, debe establecer procedimientos para capacitar y supervisar adecuadamente a todo su personal. También es aconsejable rotar los deberes del personal de contabilidad y establecer vacaciones obligatorias para todos los empleados. De este modo, se les alienta a apegarse a los procedimientos. A menudo se descubren casos de fraudes de empleados cuando alguno de ellos, con bastante antigüedad, que nunca ha tomado vacaciones, falta al trabajo debido a una enfermedad u otro motivo de fuerza mayor.

Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas La responsabilidad sobre las operaciones relacionadas debe dividirse entre dos o más personas, pues ello reduce la posibilidad de que se cometan errores y fraudes. Por ejemplo, si la misma persona solicita provisiones, verifica su recibo y paga al proveedor, pueden ocurrir los abusos siguientes:

1. Se efectúan pedidos basados en la amistad con un proveedor, y no en factores objetivos como precio, calidad y de otro tipo.
2. La cantidad y la calidad de las provisiones recibidas tal vez no se verifique; por lo tanto, la empresa puede pagar provisiones no recibidas o de calidad deficiente.
3. El empleado puede sustraer las provisiones.
4. Es posible que no se verifique la validez y la exactitud de las facturas; por lo tanto, la empresa puede pagar facturas falsas o inexactas.

Por las razones anteriores, las responsabilidades de comprar, recibir y pagar las provisiones deben dividirse entre tres personas o departamentos.

Separación de las operaciones, custodia de los activos y contabilidad Deben separarse las responsabilidades de operaciones, custodia de los activos y contabilidad. De esta manera, los registros de contabilidad funcionan como una valla de contención independiente sobre los administradores de operaciones y los empleados que custodian los activos.

Por ejemplo, los empleados que manejan los recibos de efectivo no deben ser los que asientan los documentos que comprueban estas operaciones en los registros de contabilidad, pues de no ser así, podrían tomar prestado o robar el efectivo de dichos registros. Asimismo, los administradores de operaciones no deben registrar los resultados de éstas, pues ello les permitiría distorsionar los reportes de contabilidad para mostrar resultados favorables, lo cual, a su vez, les permitiría cobrar bonos más sustanciosos.

Comprobaciones y medidas de seguridad Sirven para salvaguardar los activos y asegurar una información contable confiable. Las comprobaciones implican procedimientos como autorización, aprobación y conciliación. Por ejemplo, puede pedirse a un empleado que planea viajar por un negocio de la empresa que llene una forma de "solicitud de viaje", la cual debe ser autorizada y aprobada por un administrador de mayor nivel.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

CONSEJOS PARA EVITAR FRAUDES DE LOS EMPLEADOS EN EMPRESAS PEQUEÑAS

- No permita que el mismo empleado expida los cheques de la empresa y haga los asientos correspondientes en los libros. Ponga atención a los pagos a proveedores que no conoce o a aquellos cuyos nombres parecen mal escritos.
- Si su negocio tiene un sistema de computadoras, limite al máximo el acceso a los archivos de contabilidad. Asimismo, conserve una copia de respaldo de sus archivos de contabilidad y guárdela en un lugar separado de las instalaciones.
- Desconfíe de cualquiera que trabaje en finanzas y no acepte tomar vacaciones. Puede temer que su sustituto descubra un fraude.

- Exija y revise la documentación de soporte (como las facturas de un proveedor) antes de firmar los cheques.
- Rastree el número de las facturas de la tarjeta de crédito que firma mensualmente.
- Limite y vigile el acceso a los documentos y provisiones importantes, como cheques en blanco y sellos con firmas.
- Compare las formas W-2 y su nómina anual para corroborar que no incluye empleados ficticios.
- Confíe en usted mismo, y no en su contador, para detectar un fraude.

Fuente. Steve Kaufman, "Embezzlement Common at Small Companies," Knight-Ridder Newspapers, publicado en *Athens Daily News/Athens Banner-Herald*, 10 de marzo de 1996, p. 4D.



Los documentos que se utilizan para autorización y aprobación deben numerarse por anticipado, contarse y salvaguardarse. La numeración anticipada de los documentos ayuda a evitar que las transacciones se registren más de una vez, o que no se registren. Además, la aplicación de esta política ayuda a evitar que se registren transacciones fraudulentas. Por ejemplo, los cheques en blanco se numeran por anticipado y se salvaguardan. Una vez que un pago se ha autorizado y aprobado debidamente, se llenan los cheques y se entregan.

Las conciliaciones también constituyen un control importante. Más adelante en este capítulo se describe y se proporciona un ejemplo del uso de las conciliaciones bancarias como ayuda para controlar el efectivo.

Las medidas de seguridad sirven para salvaguardar los activos. Por ejemplo, el efectivo disponible a la mano debe guardarse en la caja registradora o en la caja fuerte. El inventario que no esté en exhibición debe mantenerse en un almacén cerrado. También deben salvaguardarse los registros de contabilidad, como el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, para prevenir su pérdida. Por ejemplo, los registros de contabilidad conservados electrónicamente deben guardarse con códigos de acceso y respaldarse para poder recuperar cualquier archivo perdido o dañado, si es necesario.



Una tienda de 24 horas de artículos comunes puede usar un guardia de seguridad, cámaras de video y un sistema de alarma para evitar robos.

Vigilancia

Es el sistema de control interno que sirve para localizar debilidades y mejorar los controles. A menudo este sistema incluye observar el comportamiento de los empleados y buscar en los archivos de contabilidad indicios de problemas de control. La figura 4 presenta algunos de esos indicios.⁶

Con frecuencia se efectúan evaluaciones de los controles cuando ocurren cambios importantes en la estrategia, la administración principal, la estructura del negocio o las operaciones. Por lo general, los auditores internos, quienes son independientes de las operaciones, realizan tales evaluaciones. Ellos también son responsables de la vigilancia diaria de los controles. Por su parte, los auditores externos evalúan y reportan el control interno como parte de la auditoría de los estados financieros que debe llevarse a cabo anualmente.

Figura 4

Señales de advertencia de problemas de control interno



Señales de advertencia relacionadas con las personas

1. Un cambio abrupto en el estilo de vida (sin ganar la lotería).
2. Relaciones sociales estrechas con los proveedores.
3. Rehusarse a tomar vacaciones.
4. Solicitud de préstamos frecuentes a otros empleados.
5. Uso excesivo de alcohol o drogas.

Señales de advertencia del sistema de contabilidad

1. Documentos faltantes o lagunas en los números de las transacciones (puede significar que los documentos se utilizan para transacciones fraudulentas).
2. Un aumento inusual de reembolsos a los clientes (los reembolsos pueden ser falsos).
3. Diferencias entre los recibos de efectivo diarios y los depósitos bancarios (puede significar que alguien se embolsa los recibos de efectivo en lugar de depositarlos).
4. Aumento repentino de los pagos retrasados (un empleado puede embolsarse los pagos).
5. Retraso acumulado en el registro de transacciones (es posible que se intente retrasar la detección de un fraude).

6 Edwin C. Bliss, "Employee Theft," en *Boardroom Reports*, 15 de julio de 1994, pp. 5-6.

Información y comunicación

La información y la comunicación son elementos esenciales del control interno. La información acerca del ambiente de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos del control y la vigilancia sirven a la administración para guiar las operaciones y asegurar el cumplimiento de las disposiciones sobre reportes legales y requerimientos regulatorios. La administración también emplea información externa para evaluar los eventos y las condiciones que afectan la toma de decisiones y los reportes externos. Por ejemplo, la administración utiliza los principios de la Financial Accounting Standards Board (FASB) para evaluar el efecto de los cambios en los estándares del reporte de los estados financieros.

Ejercicio de ejemplo 8-1 Elementos del control interno

2

Indique si cada uno de los conceptos siguientes se relaciona con: a) el ambiente de control; b) la evaluación de riesgos, o c) los procedimientos de control.

1. Vacaciones obligatorias
2. Políticas de personal
3. Reportes de consultores externos sobre cambios futuros en el mercado

Siga mi ejemplo 8-1

1. c) Procedimientos de control
2. a) Ambiente de control
3. b) Evaluación de riesgos

Para práctica: EP 8-1A, EP 8-1B

Limitaciones del control interno

Los sistemas de control interno pueden proporcionar sólo una seguridad razonable de que se cumple con los objetivos de salvaguarda de los activos, el procesamiento de información precisa y el cumplimiento de las leyes y demás disposiciones que de ellas emanen. En otras palabras, los controles internos no son una garantía. Esto se debe a los factores siguientes:

1. El elemento humano de los controles.
2. Consideraciones de costo-beneficio.

El *elemento humano* implica reconocer que son las personas las que aplican y utilizan los controles. Como resultado, pueden ocurrir errores debido a cansancio, descuido, confusión y juicio erróneo. Por ejemplo, un empleado puede equivocarse cuando entrega el cambio a un cliente o cuando cuenta el inventario recibido de un proveedor. Además, dos o más empleados pueden coludirse para evitar los controles internos, acción que puede implicar un fraude y el robo de activos. Por ejemplo, el cajero y el encargado de cuentas por cobrar pueden coludirse para robar los pagos pendientes de cobro de un cliente.

Las *consideraciones de costo-beneficio* significan reconocer que el costo de los controles internos no debe exceder sus beneficios. Por ejemplo, las tiendas de ventas al detalle pueden eliminar los hurtos si examinan a todos los clientes antes de que salgan de la tienda. Sin embargo, tal procedimiento puede molestar a los consumidores y ocasionar ventas perdidas. En su lugar, los detallistas utilizan cámaras o letreros que dicen: *Se consignará a quien sea sorprendido hurtando mercancías*.

3

Describir y dar un ejemplo de la aplicación de controles internos sobre el efectivo.

Controles sobre recibos y pagos en efectivo

El **efectivo** está conformado por las monedas, los billetes (papel moneda), los cheques y los giros. El dinero depositado en un banco u otra institución financiera disponible para retiro también se considera efectivo. Por lo general, se cataloga como efectivo cualquier cosa que un banco aceptaría para depósito en su cuenta. Por lo tanto, se considera efectivo un cheque a su nombre que normalmente puede depositar en un banco.



En Internet ha surgido una forma de efectivo llamada "dinero virtual", el cual se utiliza junto con [PayPal](#), que sirve para realizar las transacciones por ese medio.



Los restaurantes de comida rápida, como McDonald's, reciben efectivo principalmente de las ventas directas al público. Las detallistas de Internet, como Amazon.com, reciben efectivo principalmente de transferencias electrónicas de fondos de empresas de tarjetas de crédito.

Por lo general, los negocios tienen varias cuentas bancarias. Por ejemplo, un negocio puede tener una para pagos en efectivo en general y otra para nómina. Normalmente se utiliza una cuenta del libro mayor separada para cada cuenta bancaria. Por ejemplo, una cuenta en City Bank puede identificarse en el libro mayor como *efectivo en banco: City Bank*. Para simplificar, en este capítulo se supondrá que las empresas tienen sólo *una* cuenta bancaria, la cual se identifica en el libro mayor como *efectivo*.

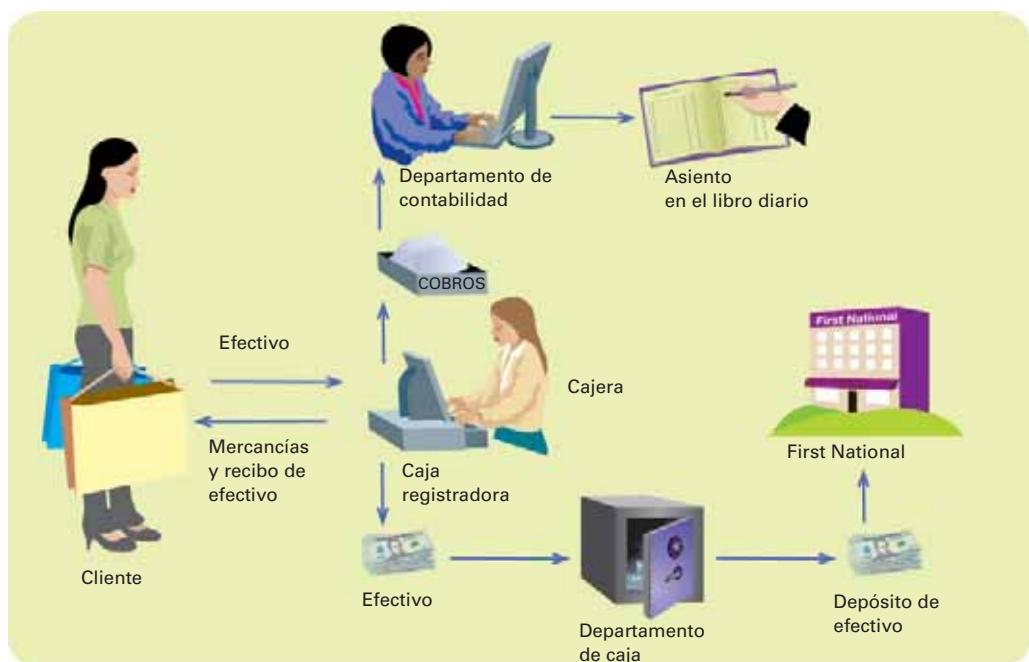
El efectivo es el activo con la mayor probabilidad de robo o utilización inadecuada. Por esta razón, los negocios deben controlarlo de manera cuidadosa, así como las transacciones que se realizan con él.

Control de recibos de efectivo

Para evitar el robo o el uso incorrecto del efectivo, las empresas deben controlarlo desde el momento en que lo reciben hasta que lo depositan en un banco. Por lo general, los negocios reciben efectivo de dos fuentes principales:

1. Clientes que compran productos o servicios.
2. Clientes que hacen pagos por cuentas pendientes.

Efectivo recibido de ventas al contado Las cajas registradoras son controles importantes que permiten proteger el efectivo recibido en las ventas directas al público. A continuación se muestra el uso de una caja registradora para controlar el efectivo.



Una caja registradora controla el efectivo de la siguiente manera:

1. Al inicio de cada turno laboral, cada cajero recibe una gaveta que contiene una cantidad predeterminada de efectivo. Esta cantidad, que se emplea para dar cambio a los clientes, se conoce como *fondo para cambio*.
2. Cuando un vendedor registra el importe de una venta, la caja registradora muestra el importe para el cliente, lo cual le permite verificar que el cajero le cobra la cantidad correcta. El cliente también obtiene un recibo del efectivo que entrega.
3. Al final del turno, el cajero y el supervisor cuentan el efectivo que hay en la gaveta que se le entregó al comenzar su turno. El importe del efectivo en cada gaveta debe ser igual al importe de efectivo inicial más las ventas al contado del día.

4. El supervisor lleva el efectivo al departamento de caja, donde se guarda en una caja fuerte.
5. El supervisor envía el recibo de la caja registradora del cajero al departamento de contabilidad.
6. El jefe de caja prepara una boleta de depósito bancario.
7. El jefe de caja deposita el efectivo en el banco, o lo entrega a un servicio de traslado de valores, como Wells Fargo, que recoge el efectivo y lo ingresa a una institución bancaria.
8. El departamento de contabilidad resume los recibos de efectivo y registra las ventas al contado del día.
9. Cuando el efectivo se deposita en el banco, por lo general éste sella una copia de la boleta de depósito con el importe que recibió. Este recibo bancario se devuelve al departamento de contabilidad, donde se compara con el importe total que debía depositarse. Este control ayuda a asegurar que todo el efectivo se deposite y que no se perdió o robó en el camino al banco. Por lo tanto, cualquier faltante se detecta de inmediato.

Los cajeros pueden cometer errores cuando dan el cambio a los clientes o cuando marcan las ventas en efectivo. Como resultado, pueden ser diferentes el importe de efectivo disponible a la mano y el importe de las ventas al contado. Tales diferencias se registran en una **cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo**.

Por ejemplo, suponga la siguiente información de una caja registradora durante el 3 de mayo:

Total de la caja registradora por ventas al contado	\$ 35,690
Recibos de efectivo de ventas al contado	35,668

Las ventas al contado, los recibos de efectivo y el faltante de \$22 (\$35,690 – \$35,668) se deben registrar como se muestra enseguida.

May.	3	Efectivo Faltantes y sobrantes de efectivo Ventas		35,668 22	35,690
------	---	---	--	--------------	--------

Si hubo un sobrante, se debe acreditar a faltantes y sobrantes de efectivo. Al final del periodo contable un saldo de débito en faltantes y sobrantes de efectivo se registra en gastos diversos en el estado de resultados. Un saldo de crédito se incluye en la sección otros ingresos. Si los reportes de un cajero constantemente muestran importes faltantes y sobrantes de efectivo grandes, el supervisor debe hacer que reciba capacitación adicional.

Efectivo recibido por correo Se recibe efectivo por correo cuando los clientes pagan sus facturas por este medio. Por lo general, este efectivo suele estar en forma de cheques y giros. Muchas empresas diseñan sus facturas para que los clientes devuelvan una parte de ella, llamada *aviso de liquidación*, con su pago. Los avisos de liquidación se usan para controlar el efectivo recibido por correo del siguiente modo:

1. Un empleado abre la correspondencia que llega y compara el importe del efectivo recibido con el importe que muestra el aviso de liquidación. Si el cliente no devuelve este aviso, el empleado prepara uno. El aviso de liquidación funciona como un registro del efectivo recibido inicialmente. También ayuda a asegurarse de que el pase al libro mayor en la cuenta del cliente es por el importe del efectivo recibido.
2. El empleado que abre la correspondencia pone en los cheques y giros el sello "Sólo para abono en cuenta" para la cuenta bancaria del negocio.
3. Los resúmenes de los avisos de liquidación y sus totales se entregan al departamento de contabilidad.
4. Todo el efectivo y los giros se entregan al departamento de caja.
5. El jefe de caja prepara una boleta de depósito bancario.

6. El jefe de caja deposita el efectivo en el banco, o lo entrega a un servicio de traslado de valores, como Wells Fargo, que lo recoge y lo entrega a la institución bancaria que corresponda.
7. Un empleado del área de contabilidad registra el efectivo recibido y pasa los importes a las cuentas de los clientes en el libro mayor.
8. Cuando el efectivo se deposita en el banco, por lo general éste sella una copia de la boleta de depósito con el importe recibido. Este recibo se devuelve al departamento de contabilidad, donde se compara con el importe total que debía depositarse. Este control ayuda a corroborar que todo el efectivo se depositó y que no se perdió o robó en el camino al banco. Por lo tanto, cualquier faltante se detecta de inmediato.

La separación de los deberes del departamento de caja, que maneja el efectivo, y el departamento de contabilidad, que lo registra, es una forma de control. Si los empleados del departamento de contabilidad manejan y registran el efectivo, cualquiera de ellos puede robarlo y cambiar los registros de contabilidad para ocultar el hurto.

Efectivo recibido mediante TEF También se recibe efectivo de los clientes mediante una **transferencia electrónica de fondos (TEF)** (EFT, por sus siglas en inglés: *electronic funds transfer*). Por ejemplo, los clientes pueden autorizar transferencias electrónicas automáticas de sus cuentas de cheques para pagar mensualmente las facturas por conceptos como teléfono celular, Internet y servicio de electricidad. En tales casos, la empresa envía al banco del cliente una forma firmada por éste en la cual autoriza las transferencias electrónicas mensuales. Cada mes, la compañía notifica al banco del cliente el importe de la transferencia y la fecha en que debe ocurrir. En la fecha de pago, la empresa registra la transferencia electrónica como un recibo de efectivo para su cuenta bancaria y pasa al libro mayor el importe pagado a la cuenta del cliente.

Las empresas recomiendan a los clientes utilizar la TEF por los motivos siguientes:

1. Las TEF cuestan menos que la recepción de pagos en efectivo a través de la correspondencia.
2. Las TEF mejoran los controles internos sobre el efectivo porque el banco lo recibe directamente sin que los empleados lo manejen.
3. Las TEF reducen los pagos tardíos de los clientes y aceleran el procesamiento de los recibos de efectivo.



Howard Schultz & Associates (HS&A) se especializa en revisar los pagos en efectivo para sus clientes. La firma busca ciertos errores, como los pagos duplicados, las fallas en la aplicación de descuentos y los cálculos inexactos. Los importes recobrados para los clientes van desde miles hasta millones de dólares.

Control de pagos en efectivo

El control de los pagos en efectivo debe aportar una seguridad razonable de que:

1. Sólo se hagan pagos por las transacciones autorizadas.
2. El efectivo se utilice de manera eficaz y eficiente. Por ejemplo, los controles deben asegurar que se obtengan todos los descuentos sobre compras disponibles.

En un negocio pequeño, un propietario/administrador puede autorizar los pagos con base en su conocimiento personal. Sin embargo, en un negocio grande es común que diferentes empleados compren artículos, revisen los artículos recibidos y verifiquen las facturas. Estas actividades deben coordinarse para asegurar que se efectúen los pagos adecuados a los acreedores. Para este propósito se utiliza el sistema de pólizas.

Sistema de pólizas Un **sistema de pólizas** está conformado por un conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y los pagos en efectivo. Una **póliza** es cualquier documento que sirve como prueba de autorización para pagar el efectivo o emitir una transferencia electrónica de fondos. Una factura aprobada para pago puede considerarse una póliza. Sin embargo, en muchos negocios es una forma especial que se utiliza para registrar información sobre un pasivo y los detalles de su pago.

Por lo general, en un sistema manual se prepara una póliza después de que se han recibido todos los documentos de soporte necesarios. En el caso de la compra de artículos, la factura del proveedor, una orden de compra y un reporte de entrada soportan una póliza. Después que ésta se prepara, se somete a aprobación. Una vez aprobada, se registra en las cuentas por pagar y se conserva hasta la fecha de vencimiento. Ya efectuado el pago, la póliza se registra de la misma manera que el pago de una cuenta por pagar.



En la actualidad, muchos negocios y personas utilizan servicios de banca por Internet, lo cual permite el pago de fondos de manera electrónica.

En un sistema computarizado, la información de los documentos de soporte (como las órdenes de compra, los reportes de entrada y las facturas de los proveedores) se introduce directamente en archivos de computadora. En la fecha de vencimiento, se generan de manera automática cheques y se envían a los acreedores. Al mismo tiempo, la póliza se transfiere vía electrónica a un archivo de pólizas pagadas.

Efectivo pagado mediante TEF También es posible pagar efectivo mediante sistemas de transferencia electrónica de fondos. Por ejemplo, muchas empresas pagan a sus empleados mediante una TEF. Bajo tal sistema, los empleados autorizan el depósito de sus cheques de nómina directamente en cuentas bancarias. Cada periodo de pago, la empresa transfiere el sueldo neto de los empleados a su cuenta mediante una TEF. Además, muchas compañías también utilizan estos sistemas para pagar a sus proveedores y a otros acreedores.

4

Describir la naturaleza de una cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo.

Cuentas bancarias

Una razón principal por la que las empresas utilizan cuentas bancarias es el control interno. Algunas de las ventajas de control son:

1. Las cuentas bancarias reducen el importe del efectivo disponible.
2. Las cuentas bancarias proporcionan un registro independiente de transacciones de efectivo. La conciliación del saldo de la cuenta de efectivo en los registros de la empresa con el saldo de efectivo según el banco, es un control importante.
3. El uso de cuentas bancarias facilita la transferencia de fondos mediante sistemas TEF.

Estado de cuenta bancario

Por lo general, los bancos conservan un registro de todas las transacciones que realizan mediante el empleo de las cuentas de cheques. Cada mes se envía a la compañía (depositante), o se permite que consulte por Internet un resumen de todas las transacciones llamado **estado de cuenta bancario**, en el cual se muestra el saldo inicial, las adiciones, las deducciones y el saldo final. La figura 5 contiene un estado de cuenta bancario común.

El estado de cuenta bancario puede acompañarse de los cheques o las copias de los cheques listados en el orden en que fueron pagados por el banco. Si se devuelven los cheques pagados, se les pone el sello “pagado” junto con la fecha de pago. Muchos bancos ya no devuelven los cheques ni sus copias. En su lugar, la información del pago de cheques se ofrece en línea.

El saldo de la cuenta de cheques de una compañía *en los registros del banco* es un pasivo. Por lo tanto, en los registros del banco la cuenta de la empresa tiene saldo de crédito. Debido a que el estado de cuenta bancario se prepara desde el punto de vista del banco, un asiento de nota de crédito en ese estado de cuenta indica un aumento (un crédito) en la cuenta de la empresa. Asimismo, un asiento de nota de cargo en ese estado indica un decremento (un débito) en la cuenta de la empresa. Esta relación se presenta a continuación.

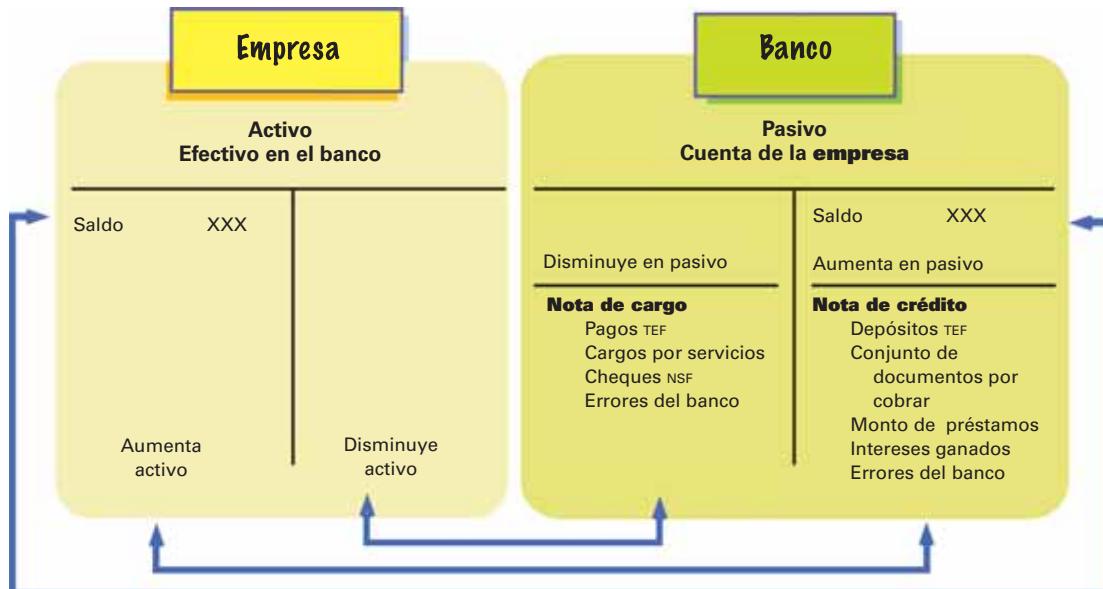


Figura 5**Estado de cuenta bancario**

Miembro de FDIC						PÁGINA 1
VALLEY NATIONAL BANK DE LOS ÁNGELES Los Ángeles, CA 90020-4253 (310)555-5151				NÚMERO DE CUENTA	1627042	
Del	30/jun/09	Al	31/jul/09	Saldo	4,218.60	
22	Depósitos			22	13,749.75	
POWER NETWORKING 1000 Belkin Street Los Ángeles, CA 90014-1000		52	Retiros	52	14,698.57	
		3	Otros débitos y créditos	3	90.00CR	
				Saldo nuevo	3,359.78	
CHEQUES Y OTROS DÉBITOS						DEPÓSITOS
No. 850	819.40	No. 852	122.54		585.75	07/01
No. 854	369.50	No. 853	20.15		421.53	07/02
No. 851	600.00	No. 856	190.70	No. 857	52.50	07/03
No. 855	25.93	No. 858	160.00		781.30	3,832.39
No. 860	921.20	NSF	300.00		662.50	07/05
					503.18	4,308.96
						3,590.94
DEPÓSITOS						FECHA
SALDO						
No. 880	32.26	No. 877	535.09		ACH 932.00	07/29
No. 881	21.10	No. 879	732.26	No. 882	126.20	07/30
	sc		18.00		705.21	3,962.31
No. 874	26.12	ACH	1,615.13		MS 408.00	07/30
					648.72	4,352.31
						3,359.78
EC	Corrección de error	ACH	Cámara de compensación			
MS	Diversos		automatizada			
NFS	Falta de fondos	SC	Cargo por servicio			
***		***				***
ES ESENCIAL QUE ESTE ESTADO DE CUENTA CONCILIE CON SUS REGISTROS. CUALQUIER ERROR O EXCEPCIÓN DEBE REPORTARSE DE INMEDIATO.						

Un banco asienta un crédito (emite notas de crédito) por lo siguiente:

1. Depósitos que se realizaron mediante transferencia electrónica de fondos (TEF).
2. Cobros de documentos por cobrar para la empresa.
3. Monto de un préstamo del banco a la compañía.
4. Intereses ganados en la cuenta de la empresa.
5. Corrección (en su caso) de errores del banco.

Un banco asienta un débito (emite notas de cargo) por lo siguiente:

1. Pagos que se realizaron mediante transferencia electrónica de fondos (TEF).
2. Cargo por servicio.
3. Cheques de clientes devueltos por falta de fondos.
4. Corrección (en su caso) de errores del banco.

Los cheques de los clientes devueltos por falta de fondos, llamados *cheques NSF* (por sus siglas en inglés: *not sufficient funds*), son cheques depositados en un principio por los clientes, pero que no fueron pagados por el banco del cliente. Debido a que el banco de la empresa acreditó el cheque del cliente a la cuenta de la empresa cuando lo depositó, hace un débito en la cuenta de ésta (emite una nota de cargo) cuando se devuelve el cheque sin pago.

El motivo del asiento por una nota de crédito o de cargo se indica en el estado de cuenta bancario. La figura 5 identifica los siguientes tipos de asientos con notas de crédito o de cargo:

- EC Corrección de un error (*error correction*) del banco.
- NSF Cheque sin fondos (*not sufficient funds*).
- SC Cargo por servicio (*service charge*).
- ACH Cámara de compensación automatizada (*automated clearing house*) para transferencia electrónica de fondos.
- MS Partidas diversas (*miscellaneous item*), como cobro de un documento por cobrar a nombre de la empresa, o el recibo de un préstamo del banco a la empresa.

La lista anterior incluye las siglas ACH para denominar las transferencias electrónicas de fondos. ACH es una red cuyo objetivo es efectuar dichas transferencias entre personas, empresas y bancos.⁷ Debido a que estas transferencias pueden ser depósitos o pagos, los asientos ACH indican un asiento de débito o de crédito en la cuenta de la empresa. Asimismo, los asientos para corregir los errores del banco y las partidas diversas suelen indicar un asiento de débito o de crédito en la cuenta de la empresa.

Ejercicio de ejemplo 8-2 Anotaciones en el estado de cuenta bancario de una empresa

4

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario.

1. Cheque NSF
2. Depósito TEF
3. Cargo por servicio
4. Corrección del banco de un error por registrar un cheque de \$400 como \$40

Mediante el formato que se presenta a continuación, indique si la anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario y si la anotación aumentará o reducirá el saldo de la cuenta de la empresa.

No. de anotación	Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito	Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa
------------------	---	--

Siga mi ejemplo 8-2

No. de anotación	Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito	Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa
1	nota de cargo	disminuye
2	nota de crédito	aumenta
3	nota de cargo	disminuye
4	nota de cargo	disminuye

Para práctica: EP 8-2A, EP 8-2B

Uso del estado de cuenta bancario como un control sobre el efectivo

El estado de cuenta bancario es el principal control que una empresa utiliza sobre el efectivo, pues le permite comparar su registro de transacciones de efectivo con las que tiene registradas el banco.

7 Para obtener información adicional sobre ACH, ingrese a <http://nacha.org/>. Haga clic en *About Us* y después en *What is ACH?*

Figura 6

**Registros y
estado de cuenta
bancario de Power
Networking**

Estado de cuenta bancario		
Saldo inicial		\$ 4,218.60
Adiciones:		
Depósitos	\$ 13,749.75	
Diversos	408.00	14,157.75
Deducciones:		
Cheques	\$ 14,698.57	
Cheques NSF	300.00	
Cargo por servicio	18.00	(15,016.57)
Saldo final		\$ 3,359.78

Registros de Power Networking		
Saldo inicial		\$ 4,227.60
Depósitos		14,565.95
Cheques		(16,243.56)
Saldo final		\$ 2,549.99

Power Networking debe determinar el motivo de la diferencia en estas dos cantidades.

Pueden surgir diferencias entre los saldos de la empresa y del banco debido a un retraso de cualquiera de los dos en el registro de las transacciones. Por ejemplo, normalmente existe un retraso de uno o más días entre la fecha en que se emite un cheque y la fecha en que lo paga el banco. Asimismo, surge un retraso entre el momento en que la empresa envía un depósito al banco (o realiza depósitos nocturnos) y el momento en que éste lo recibe y registra.

También surgen diferencias porque el banco ha llevado a cabo un débito o un crédito en la cuenta de la empresa por transacciones que ésta desconoce hasta que recibe el estado de cuenta bancario. Por último, pueden surgir diferencias debido a errores cometidos por el banco o la empresa. Por ejemplo, ésta puede pasar de manera incorrecta a efectivo en el libro mayor un cheque de \$4,500 como de \$450. Asimismo, el banco puede registrar incorrectamente el importe de un cheque.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

FRAUDE CON UN CHEQUE

Un fraude con un cheque implica falsificar, alterar o manipular de algún modo la información que éste contiene para lograr su cobro fraudulento. Según el **National Check Fraud Center**, el fraude y la falsificación de cheques están entre los problemas de mayor crecimiento que afectan el sistema financiero, y generan más de \$10,000 millones en pérdidas anuales. Los delin-

cuentes pueden perpetrar el fraude cuando roban un cheque en blanco de una chequera, encuentran un cheque cancelado en la basura o lo retiran de la correspondencia enviada para pagar facturas. Los consumidores evitan un fraude si guardan con cuidado los cheques en blanco, colocan la correspondencia directamente en buzones autorizados y destruyen los cheques cancelados.



5

Describir y dar un ejemplo del uso de una conciliación bancaria para controlar el efectivo.

Conciliación bancaria

Una **conciliación bancaria** es un análisis de las partidas y las cantidades que producen el saldo de efectivo reportado en el estado de cuenta bancario y que difiere del saldo de la cuenta de efectivo asentado en el libro mayor. El saldo de efectivo ajustado determinado en una conciliación bancaria se reporta en el balance general.

Por lo general, una conciliación bancaria se divide en las dos secciones siguientes:

1. La *sección del banco* comienza con el saldo de efectivo de acuerdo con el estado de cuenta bancario y concluye con el *saldo ajustado*.
2. La *sección de la empresa* comienza con el saldo de efectivo de acuerdo con sus registros, y termina con el *saldo ajustado*.

Los *saldos ajustados* de las secciones del banco y de la empresa deben ser iguales. A continuación se presenta el formato de la conciliación bancaria.

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Saldo de efectivo según el banco</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">\$ XXX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Sumar: Débitos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (depósitos en tránsito, etcétera)</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">\$ XX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Restar: Créditos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (cheques en circulación, etcétera)</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">XX XXX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Saldo ajustado</td><td style="text-align: right; padding: 2px;"><u>\$ XXX</u></td></tr> </table>	Saldo de efectivo según el banco	\$ XXX	Sumar: Débitos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (depósitos en tránsito, etcétera)	\$ XX	Restar: Créditos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (cheques en circulación, etcétera)	XX XXX	Saldo ajustado	<u>\$ XXX</u>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Saldo de efectivo según la empresa</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">\$ XXX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Sumar: Créditos del banco no registrados (documentos cobrados por la institución)</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">\$ XX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Restar: Débitos del banco no registrados (cheques NSF, cargo por servicio, etcétera)</td><td style="text-align: right; padding: 2px;">XX XXX</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Saldo ajustado</td><td style="text-align: right; padding: 2px;"><u>\$ XXX</u></td></tr> </table>	Saldo de efectivo según la empresa	\$ XXX	Sumar: Créditos del banco no registrados (documentos cobrados por la institución)	\$ XX	Restar: Débitos del banco no registrados (cheques NSF, cargo por servicio, etcétera)	XX XXX	Saldo ajustado	<u>\$ XXX</u>
Saldo de efectivo según el banco	\$ XXX																
Sumar: Débitos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (depósitos en tránsito, etcétera)	\$ XX																
Restar: Créditos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (cheques en circulación, etcétera)	XX XXX																
Saldo ajustado	<u>\$ XXX</u>																
Saldo de efectivo según la empresa	\$ XXX																
Sumar: Créditos del banco no registrados (documentos cobrados por la institución)	\$ XX																
Restar: Débitos del banco no registrados (cheques NSF, cargo por servicio, etcétera)	XX XXX																
Saldo ajustado	<u>\$ XXX</u>																
	Deben ser iguales																

Una conciliación bancaria se prepara mediante los pasos siguientes:

Sección del banco de una conciliación

- Paso 1.** Anotar el *saldo de efectivo de acuerdo con el banco* obtenido del saldo de efectivo final según el estado de cuenta bancario.
- Paso 2.** *Sumar los depósitos que el banco no ha registrado.*
Identificar los depósitos no registrados por el banco mediante la comparación de cada depósito listado en el estado de cuenta bancario con los depósitos no registrados que aparecen en la conciliación del periodo anterior y con los depósitos del periodo actual.
Ejemplos. Los depósitos en tránsito al final del periodo.
- Paso 3.** *Restar los cheques en circulación que no se han pagado por el banco.*
Identificar los cheques en circulación mediante la comparación de los cheques pagados con aquellos en circulación que aparecen en la conciliación del periodo anterior y con los cheques registrados.
Ejemplos. Los cheques en circulación al final del periodo.
- Paso 4.** Determinar el *saldo ajustado* al sumar el paso 2 y restar el paso 3.

Sección de la empresa de una conciliación

- Paso 5.** Anotar el *saldo de efectivo según la empresa* que corresponde al saldo de efectivo final en el libro mayor.
- Paso 6.** *Sumar las notas de crédito que no se han registrado.*
Identificar las notas de crédito del banco que no se han registrado mediante la comparación de las notas de crédito bancarias con los asientos en el libro diario.
Ejemplos. un documento por cobrar y los intereses que el banco ha cobrado a nombre de la empresa.
- Paso 7.** *Deducir las notas de cargo que no se han registrado.*
Identificar las notas de cargo del banco que no se han registrado al comparar las del estado de cuenta bancario con los asientos en el libro diario.
Ejemplos. Los cheques sin fondos (NSF) de los clientes; cargo por el servicio bancario.
- Paso 8.** Determinar el *saldo ajustado* mediante la suma del paso 6 y la resta del paso 7.
- Paso 9.** Verificar que sean iguales los saldos ajustados de los pasos 4 y 8.

Los saldos ajustados en las secciones del banco y de la empresa deben ser iguales en la conciliación. Si no lo son, se ha pasado por alto una partida y debe encontrarse.

En ocasiones los saldos ajustados no son iguales porque la empresa o el banco cometieron un error. En tales casos, con frecuencia éste se descubre al comparar el importe de cada partida (depósito y cheque) en el estado de cuenta bancario con los importes asentados en los registros de la empresa.

Cualquier error del banco o de la empresa descubierto debe sumarse o restarse de la sección correspondiente en la conciliación, lo cual depende de la naturaleza del error. Por ejemplo, suponga que el banco registró incorrectamente por \$500 un cheque de la empresa de \$50. Este desliz bancario de \$450 ($\$500 - \50) se debe sumar al saldo del banco en su sección en la conciliación. Además, se le debe notificar el error para que lo corrija. Por otra parte, suponga que la empresa registró un depósito de \$1,200 como \$2,100. Este error de \$900 ($\$2,100 - \$1,200$) se debe deducir del saldo de efectivo en la sección de la conciliación bancaria que corresponde a la empresa. Después, ésta debe corregir el error mediante un asiento en el libro diario.

Se utiliza como ejemplo el estado de cuenta bancario de Power Networking de la figura 5. Éste muestra un saldo de \$3,359.78 al 31 de julio. El saldo de efectivo en el libro mayor de Power Networking en la misma fecha es de \$2,549.99. Al aplicar los pasos anteriores, se identificaron las siguientes partidas de conciliación:

- Paso 2.** Depósito del 31 de julio no registrado en el estado de cuenta bancario: \$816.20.
Paso 3. Cheques en circulación:

Cheque No. 812	\$ 1,061.00
Cheque No. 878	435.39
Cheque No. 883	48.60
Total	<u>\$ 1,544.99</u>

Paso 6. Documento por cobrar de \$400 más intereses de \$8 cobrado por el banco, no registrado en el libro diario, según lo indica la nota de crédito de \$408.

Paso 7. Cheque de un cliente (Thomas Ivey) por \$300 devuelto por el banco debido a falta de fondos (NSF), tal como lo indica una nota de cargo de \$300.00.

Cargos por servicio bancario de \$18 no registrados en el libro diario, tal como lo indica una nota de cargo de \$18.00.

Además, se descubrió un error de \$.9. Éste ocurrió cuando el cheque No. 879 por \$732.26, de una cuenta pendiente de Taylor Co., se registró en el libro diario de la empresa como \$723.26.

La conciliación bancaria, basada en el estado de cuenta bancario de la figura 5 y en las partidas de conciliación anteriores, se presenta en la figura 7.

No es necesario poner al día los registros de la empresa en ninguna partida de la conciliación del banco. Esta sección comienza con el saldo de efectivo, de acuerdo con el estado de cuenta bancario. Sin embargo, deben notificarse al banco los errores que han de corregirse.

Es necesario poner al día los registros de la compañía en las partidas de la *sección de la empresa* de la conciliación bancaria. Los registros se ponen al día mediante asientos en el libro diario. Por ejemplo, deben hacerse asientos en el libro diario para cualquier nota del banco no registrada y cualquier error de la empresa.

Los siguientes son los asientos en el libro diario de Power Networking basados en la conciliación bancaria que se presenta en la figura 7.

Jul.	31	Efectivo Documentos por cobrar Ingresos por intereses		408	400 8
	31	Cuentas por cobrar: Thomas Ivey Gastos diversos Cuentas por pagar: Taylor Co. Efectivo		300 18 9	327

Figura 7**Conciliación bancaria de Power Networking**

Power Networking Conciliación bancaria 31 de julio de 2009			
Paso 1 →	Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario	\$ 3,359.78	
Paso 2 →	Más depósito del 31 de julio no registrado por el banco	816.20	
			\$ 4,175.98
Paso 3 →	Menos cheques en circulación:		
	No. 812	\$ 1,061.00	
	No. 878	435.39	
	No. 883	48.60	1,544.99
Paso 4 →	Saldo ajustado		\$ 2,630.99
Paso 5 →	Saldo de efectivo según Power Networking	\$ 2,549.99	
Paso 6 →	Más documento e intereses cobrados por el banco	408.00	
			\$ 2,957.99
Paso 7 →	Menos cheque devuelto por falta de fondos	\$ 300.00	
	Cargo por servicio bancario	18.00	
	Error al registrar el cheque No. 879	9.00	327.00
Paso 8 →	Saldo ajustado		\$ 2,630.99

Después de que se registran en el libro diario los asientos anteriores y se pasan al libro mayor, la cuenta de efectivo tendrá un saldo de débito de \$2,630.99. Este saldo de efectivo coincide con el saldo ajustado que se presentó en la conciliación bancaria. Este es el importe del efectivo al 31 de julio y es el monto reportado en el balance general del 31 de julio de Power Networking.

Los negocios pueden conciliar sus cuentas bancarias en un formato ligeramente diferente del que se presenta en la figura 7. No obstante, el objetivo es controlar el efectivo al conciliar los registros de la empresa con el estado de cuenta bancario. Al hacerlo, es posible detectar cualquier error o utilización errónea del efectivo.

Para mejorar el control interno, un empleado que no participe ni registre transacciones de efectivo debe preparar la conciliación bancaria. De lo contrario, pueden ocurrir errores, y es más probable que alguien robe el efectivo o que éste sea mal aplicado. Por ejemplo, un empleado que maneja efectivo y también concilia el estado de cuenta bancario puede robar un depósito de efectivo, no realizar el depósito de las cuentas y omitirlo de la conciliación.

Las conciliaciones bancarias también son sistemas computarizados importantes que permiten guardar los depósitos y los cheques en archivos y registros electrónicos. Algunos sistemas aplican *software* de computadora para determinar la diferencia entre el estado de cuenta bancario y los saldos de efectivo de la empresa. Después el programa ajusta los depósitos en tránsito y los cheques en circulación. Las diferencias que quedan se reportan para un análisis adicional.

Ejercicio de ejemplo 8-3 Conciliación bancaria

5

Se reunió la información siguiente para conciliar la cuenta del banco de Photo Op.

Saldo según el banco	\$ 14,500
Saldo según los registros de la empresa	13,875
Cargo por servicio bancario	75
Depósito en tránsito	3,750
Cheque NSF	800
Cheques en circulación	5,250

- a) ¿Qué es el saldo ajustado en la conciliación bancaria?
 b) Registre en el libro diario cualquier asiento necesario de Photo Op basado en la conciliación bancaria.

(Continúa)

Siga mi ejemplo 8-3

- a) \$13,000, como se aprecia a continuación.

Sección del banco de la conciliación: $\$14,500 + \$3,750 - \$5,250 = \$13,000$

Sección de la empresa de la conciliación: $\$13,875 - \$75 - \$800 = \$13,000$

b) Cuentas por cobrar 800

Gastos diversos 75

Efectivo 875

Para práctica: EP 8-3A, EP 8-3B

Integridad, objetividad y ética en los negocios

UN ERROR BANCARIO A SU FAVOR

En ocasiones puede tener un error bancario a su favor, como un depósito pasado de manera equivocada. Tales errores no son un caso de "encontró dinero", como en el juego Monopoly®.

Los sistemas de control bancario descubren con rapidez casi todos los errores y hacen los ajustes automáticos. Aun así, usted tiene una responsabilidad legal de reportar el yerro y devolver el dinero al banco.



6

Describir la contabilidad de los fondos de efectivo para propósitos especiales.

Fondos de efectivo para propósitos especiales

Con frecuencia las empresas tienen que pagar cantidades pequeñas por partidas como envío de correspondencia, insumos de oficina o reparaciones menores. Aunque pequeños, tales pagos ocurren con la frecuencia suficiente como para totalizar una cantidad importante. Por lo tanto, es conveniente controlarlos. Sin embargo, no es práctico elaborar un cheque para cada pago menor. En su lugar, se utiliza un fondo de efectivo especial llamado **fondo de caja chica**.

Se establece un fondo de caja chica al calcular el importe de los pagos que es necesario hacer con ese fondo durante un periodo, como una semana o un mes. Despues se expide un cheque y se obtiene el efectivo por este importe. Luego el dinero que se obtiene cuando se cambia el cheque se entrega a un empleado, llamado *encargado de caja chica*, quien gasta el dinero necesario del fondo. Para propósitos de control, la empresa puede aplicar restricciones sobre la cantidad máxima y los tipos de pagos que pueden efectuarse con el fondo. Cada vez que el dinero es pagado de la caja chica, el encargado registra los detalles en un recibo de caja chica.

Por lo general, este fondo se reabastece a intervalos periódicos, cuando se agota o cuando disminuye a un importe mínimo. Cuando se reabastece, se determinan las cuentas en las que se incluyen débitos al resumir los recibos de caja chica. Despues se prepara un cheque por esta cantidad, por pagar a caja chica.

Por ejemplo, suponga que se estableció un fondo de caja chica de \$500 el 1 de agosto. El asiento para registrar esta transacción es el siguiente:

Ago.	1	Caja chica Efectivo		500	500
------	---	------------------------	--	-----	-----

La única ocasión en la que se incluye un débito en caja chica es la primera vez que se establece el fondo, como se aprecia en el asiento anterior, o cuando éste aumenta. La única ocasión en la que se incluye un crédito es cuando disminuye el fondo.

Al final de agosto, los recibos de la caja chica indican desembolsos para las partidas siguientes:

Insumos de oficina	\$ 380
Franqueo (débito en insumos de oficina)	22
Provisiones de tienda	35
Gastos administrativos diversos	30
Total	<u>\$ 467</u>

El siguiente es el asiento para reabastecer el fondo de caja chica el 31 de agosto.

Ago.	31	Insumos de oficina			402	
		Provisiones de tienda			35	
		Gastos administrativos diversos			30	
		Efectivo				467

No se incluye un débito en caja chica cuando se reabastece el fondo. En su lugar se registran los débitos en las cuentas afectadas por los desembolsos de la caja chica, como se observa en el asiento anterior. Un reabastecimiento implica devolver el fondo a su importe original de \$500.

Con frecuencia las empresas utilizan otros fondos de efectivo para necesidades especiales, como gastos de nómina o de viajes, que se conocen como **fondos de propósito especial**. Por ejemplo, cada vendedor puede recibir \$1,000 para gastos relacionados con viajes. De manera periódica, cada vendedor presenta un reporte de gastos, y se repone el fondo. Los fondos de propósito especial se reabastecen y se controlan de una manera similar al fondo de caja chica.

Ejercicio de ejemplo 8-4 Fondo de caja chica

6

Prepare asientos en el libro diario de cada una de las operaciones siguientes:

- Se emitió un cheque para establecer un fondo de caja chica de \$500.
 - El importe del efectivo en el fondo de caja chica es de \$120. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo con base en el resumen siguiente de recibos de caja chica: insumos de oficina, \$300, y gastos administrativos diversos, \$75.
- Registre los fondos que faltan en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

Siga mi ejemplo 8-4

a) Caja chica	500
Efectivo	500
b) Insumos de oficina	300
Gastos administrativos diversos	75
Faltantes y sobrantes de efectivo	5
Efectivo	380

Para práctica: EP 8-4A, EP 8-4B

7

Describir y dar

un ejemplo

del reporte de efectivo
y los equivalentes de
efectivo en los estados
financieros.

Reporte del efectivo en un estado financiero

Por lo general, el efectivo se lista como el primer activo en la sección Activos circulantes del balance general. Casi todas las empresas presentan una sola cantidad de efectivo en el balance general, pues combinan las cuentas bancarias y el fondo de efectivo.

Una empresa puede tener temporalmente un exceso de efectivo. En tales casos, suele realizar inversiones muy líquidas para ganar intereses, que se llaman **equivalentes de efectivo**.⁸ Algunos ejemplos de equivalentes de efectivo son las letras del Tesoro de Estados Unidos, los documentos emitidos por las grandes corporaciones (conocidos como *papel comercial*) y los fondos del mercado de dinero. En tales casos, las empresas por lo general reportan *efectivo* y *equivalentes de efectivo* como una cantidad en el balance general.

A continuación aparece la presentación del balance general del efectivo de Mornin' Joe.



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010	
Activos	
Activos circulantes:	
Efectivo y equivalentes de efectivo.....	\$ 235,000

Los bancos pueden requerir que las empresas mantengan saldos de efectivo mínimos en sus cuentas bancarias, que se conocen como **saldos de compensación**. Con frecuencia, los bancos, como parte de un acuerdo de préstamo o una línea de crédito, exigen la existencia de este tipo de depósitos. Una *línea de crédito* es una cantidad aprobada por anticipado que el banco está dispuesto a prestar al cliente mediante una solicitud. Por lo general, los requisitos de los saldos de compensación se revelan en las notas a los estados financieros.

Análisis e interpretación financiera

El efectivo es fundamental para la supervivencia de las empresas que comienzan o que tienen problemas financieros. Con frecuencia, en los primeros años de operación las compañías recién fundadas reportan pérdidas y flujos de efectivo netos negativos. En estos casos, la razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales (flujo de efectivo negativo por las actividades de operación) es útil para evaluar cuánto tiempo la empresa puede seguir operando sin un financiamiento adicional o sin generar flujos de efectivo positivos de sus actividades. Asimismo, esta razón sirve para evaluar cuánto tiempo un negocio puede seguir en operación cuando experimenta tensiones financieras. Al calcular la razón del efectivo a los gastos de efectivo mensuales, la cantidad de efectivo disponible se toma del balance general, mientras que los gastos de efectivo mensuales se estiman de la sección de actividades de operación del estado de flujos de efectivo.

La razón de efectivo a los gastos de efectivo mensuales se calcula al determinar primero los gastos de efectivo mensuales, los cuales se obtienen de esta manera:

$$\text{Gastos de efectivo} = \frac{\text{flujos de efectivo negativos de las operaciones}}{12}$$

Después, se calcula la razón del efectivo a los gastos de efectivo mensuales:

$$\text{Razón de efectivo a los gastos} = \frac{\text{efectivo y equivalentes de efectivo al final del año}}{\text{gastos de efectivo mensuales}}$$

Para exemplificar estas razones, se utiliza **Northwest Airlines Corporation**, una destacada transportista de pasajeros y carga con servicio a 900 ciudades en 160 países. En el año que termina el 31 de diciembre de 2005, Northwest Airlines reportó la información siguiente (en millones):

Flujos de efectivo negativos de las operaciones	\$ (436)
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2005	1,284

Con base en la información anterior, los gastos de efectivo mensuales, también conocidos como *efectivo quemado*, sumaron \$36.3 millones por mes (\$436/12). Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2005, la razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales fue de 35.4 (\$1,284/\$36.3). Es decir, al 31 de diciembre de 2005 el efectivo de Northwest se habría agotado en menos de tres años a menos que modificara sus operaciones o inversiones sobre ventas u obtuviera financiamiento adicional. La empresa pudo reorganizarse, y en el año que concluyó el 31 de diciembre de 2006 generó \$1,245 millones en flujos de efectivo positivos de sus operaciones.



⁸ Para ser clasificado como equivalente de efectivo, según la declaración No. 95 de la FASB, se espera que la inversión se convierta en efectivo dentro de 90 días.

Contacto con un Negocio

MICROSOFT CORPORATION

Microsoft Corporation desarrolla, fabrica, concede licencias y da soporte a productos de software para dispositivos de cómputo. Entre los productos de Microsoft se destacan sistemas operativos como Windows, y software de aplicaciones como Microsoft Word^{MR} y Excel^{MR}. Microsoft participa activamente en el mercado

de videojuegos a través de su Xbox y también distribuye productos y servicios en línea.

La empresa es conocida por su fuerte posición de efectivo. El balance general al 30 de junio de 2007 de Microsoft reportó más de \$23,000 millones en efectivo e inversiones a corto plazo, como se aprecia a continuación.

Balance general 30 de junio de 2007 (en millones)		
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes	\$ 6,111	
Inversiones a corto plazo	17,300	
Efectivo e inversiones a corto plazo totales	\$ 23,411	
El efectivo y los equivalentes de efectivo de \$6,111 millones se describen con mayor detalle en las notas a los estados financieros, tal como se presentan a continuación.		
Efectivo y equivalentes:		
Efectivo	\$ 3,040	
Fondos mutualistas	132	
Papel comercial	179	
Valores del gobierno y dependencias de Estados Unidos	1	
Documentos y obligaciones corporativas	2,425	
Valores municipales	334	
Efectivo y equivalentes totales	\$ 6,111	



De un vistazo 8

1

Describir la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 y su efecto sobre los controles internos y los reportes financieros

Puntos clave

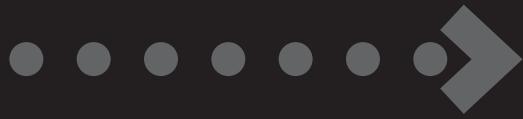
El propósito de la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 es restablecer la confianza del público en los estados financieros de las empresas. Sarbanes-Oxley exige que éstas conserven controles internos sólidos y eficaces, y que reporten la eficacia de estos controles.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir por qué el Congreso aprobó la Ley Sarbanes-Oxley.
- Describir el propósito de la Ley Sarbanes-Oxley.
- Definir *control interno*.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



2

Describir y dar un ejemplo de los objetivos y los elementos del control interno

Puntos clave

Los objetivos del control interno son ofrecer una seguridad razonable de que: 1) los activos se salvaguarden y usen para los propósitos del negocio; 2) la información del negocio sea precisa, y 3) se cumplan las leyes y regulaciones. Los elementos del control interno son el ambiente de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos de control, la vigilancia y la información y comunicación.

Resultados clave del aprendizaje

- Listar los objetivos del control interno.
- Listar los elementos del control interno.
- Describir cada elemento del control interno y los factores que afectan a cada uno de ellos.

Ejercicios de ejemplo

8-1

Ejercicios prácticos

8-1A, 8-1B

3

Describir y dar un ejemplo de la aplicación de controles internos sobre el efectivo

Puntos clave

La caja registradora es uno de los controles más importantes para proteger el efectivo recibido por las ventas directas al público. Un aviso de liquidación es un control del efectivo recibido por correo. Otro control es la separación de las tareas de manejo de efectivo y registro de efectivo. El sistema de pólizas es un sistema de control de los pagos de efectivo que utiliza un conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y los pagos en efectivo. Muchas empresas utilizan transferencias electrónicas de fondos (TEF) para aumentar su control sobre los recibos y los pagos en efectivo.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir y dar ejemplos de los controles sobre el efectivo recibido de las ventas al contado, por correo y mediante TEF.
- Describir y dar ejemplos de los controles de los pagos en efectivo que se realizan mediante el sistema de pólizas y TEF.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

4

Describir la naturaleza de una cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo

Puntos clave

Las cuentas bancarias ayudan a controlar el efectivo, pues reducen el importe disponible y facilitan la transferencia de efectivo entre negocios y regiones geográficas. Además, el estado de cuenta bancario permite a los negocios conciliar las transacciones de efectivo asentadas en sus registros de contabilidad con las registradas por el banco.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir la forma en que el uso de cuentas bancarias ayuda a controlar el efectivo.
- Describir un estado de cuenta bancario y ofrecer ejemplos de los conceptos que aparecen en él, como las notas de cargo y de crédito.

Ejercicios de ejemplo

8-2

Ejercicios prácticos

8-2A, 8-2B

5

Describir y dar un ejemplo del uso de una conciliación bancaria para controlar el efectivo

Puntos clave

La conciliación bancaria comienza con el saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario. Este saldo se ajusta por los cambios de efectivo de la empresa que no aparecen en el estado de cuenta bancario y por los errores del banco. La segunda sección comienza con el saldo de efectivo según los registros de la empresa. Este saldo se ajusta por los cambios en el efectivo del banco que no aparecen en los registros de la empresa y por los errores de ésta. Los saldos ajustados de las dos secciones deben ser iguales. Los conceptos de la sección de la empresa deben anotarse en el libro diario en sus registros.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir una conciliación bancaria.
- Preparar una conciliación bancaria.
- Anotar en un libro diario los asientos necesarios en los registros de la empresa con base en la conciliación bancaria.

Ejercicios de ejemplo

8-3

Ejercicios prácticos

8-3A, 8-3B

8-3A, 8-3B



6

Describir la contabilidad de los fondos de efectivo de propósito especial

Puntos clave

Los negocios utilizan los fondos de efectivo de propósito especial, como el fondo de caja chica o los viáticos, para cubrir necesidades específicas. Cada fondo se establece al cambiar un cheque por la cantidad de efectivo necesaria. A intervalos periódicos, el fondo se reabastece y se registran los desembolsos.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir el uso de fondos de efectivo de propósito especial.
- Anotar en el libro diario el asiento para establecer un fondo de caja chica.
- Anotar en el libro diario el asiento para reabastecer un fondo de caja chica.

Ejercicios de ejemplo

8-4

Ejercicios prácticos

8-4A, 8-4B

8-4A, 8-4B

7

Describir y dar un ejemplo del reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros

Puntos clave

El efectivo se lista como el primer activo en la sección Activos circulantes del balance general. Las empresas que han invertido un exceso de efectivo en inversiones de gran liquidez normalmente reportan *efectivo y equivalentes de efectivo* en el balance general.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir el reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros.
- Dar un ejemplo del reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros.

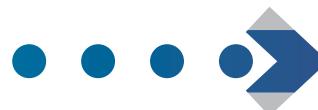
Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

ambiente de control (356)
conciliación bancaria (367)
control interno (354)
cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo (362)
efectivo (360)

elementos del control interno (355)
equivalentes de efectivo (373)
estado de cuenta bancario (364)
fondo de caja chica (371)
fondos de propósito especial (372)
fraude de empleado (355)

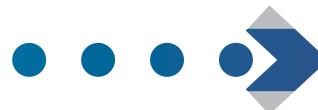
Ley Sarbanes-Oxley de 2002 (353)
póliza (363)
saldos de compensación (373)
sistema de pólizas (363)
transferencia electrónica de fondos (TEF) (363)



El estado de cuenta bancario de Urethane Company al 30 de junio de 2009 indica un saldo de \$9,143.11. Todos los recibos de efectivo se depositan cada noche en un cajero automático nocturno, después del horario de trabajo del banco. Los registros de contabilidad reseñan la información de los siguientes recibos y pagos en efectivo durante junio.

Saldo de efectivo al 1 de junio	\$ 3,943.50
Recibos de efectivo totales durante junio	28,971.60
Importe total de los cheques emitidos en junio	28,388.85

La comparación del estado de cuenta bancario, y los cheques cancelados y las notas adjuntas con los registros revelan las partidas de conciliación que se muestran en la página siguiente.



- a) El banco cobró por Urethane Company \$1,030 de un documento encargado para cobro. El valor nominal del documento era de \$1,000.
- b) Un depósito de \$1,852.21, que representa los recibos de efectivo del 30 de junio, se había hecho demasiado tarde para aparecer en el estado de cuenta bancario.
- c) Los cheques en circulación totalizaron \$5,265.27.
- d) Un cheque girado por \$139 había sido debitado incorrectamente por el banco como de \$157.
- e) Un cheque por \$30 devuelto con el estado de cuenta fue anotado en los registros de la empresa como \$240. El cheque fue por el pago de una deuda a Avery Equipment Company por la compra de insumos de oficina a crédito.
- f) Los cargos por servicio bancario durante junio tuvieron un importe de \$18.20.

Instrucciones

1. Prepare la conciliación bancaria de junio.
2. Registre en el libro diario los asientos que debe hacer Urethane Company.

Solución

1.

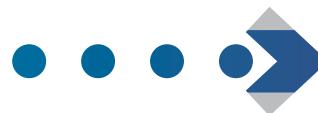
Urethane Company Conciliación bancaria 30 de junio de 2009		
Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario	\$ 1,852.21	\$ 9,143.11
Más: Depósito del 30 de junio no registrado por el banco	18.00	1,870.21
Error del banco al cargar cheque por \$157 en lugar de \$139		\$ 11,013.32
Menos cheques en circulación		5,265.27
Saldo ajustado		\$ 5,748.05
 Saldo de efectivo según los registros de la empresa		
Más: Monto del documento cobrado por el banco, incluyendo		\$ 4,526.25*
intereses de \$30	210.00	1,030.00
Error al registrar cheque		1,240.00
Menos cargo por servicio bancario		\$ 5,766.25
Saldo ajustado		18.20
* \$3,943.50 + \$28,971.60 – \$28,388.85		

2.

Jun.	30	Efectivo		1,240.00	1,000.00 30.00 210.00
		Documentos por cobrar			
	30	Ingresos por intereses			
		Cuentas por pagar Avery Equipment Company			
	30	Gastos administrativos diversos		18.20	18.20
		Efectivo			



1. ¿Cuál de los siguientes *no* es un elemento del control interno?
 - A. Ambiente de control.
 - B. Vigilancia.
 - C. Cumplimiento de las leyes y regulaciones.
 - D. Procedimientos de control.
2. Por error, el banco debitó en la cuenta de Tropical Services un cheque por \$450.50 que la empresa emitió y registró correctamente por \$540.50. Para conciliar la cuenta bancaria al final del mes, usted:
 - A. Sumaría \$90 al saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario.
 - B. Sumaría \$90 al saldo de efectivo según los registros de Tropical Services.
 - C. Deduciría \$90 del saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario.
 - D. Deduciría \$90 del saldo de efectivo según los registros de Tropical Services.
3. Al preparar una conciliación bancaria, el importe de los cheques en circulación debe:
 - A. Sumarse al saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario.
 - B. Restarse del saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario.
- C. Sumarse al saldo de efectivo según los registros de la empresa.
- D. Restarse del saldo de efectivo según los registros de la empresa.
4. Se requieren asientos en el libro diario basados en la conciliación bancaria para:
 - A. Las adiciones al saldo de efectivo según los registros de la empresa.
 - B. Las deducciones del saldo de efectivo según los registros de la empresa.
 - C. A y B.
 - D. Ni A ni B.
5. Un fondo de caja chica:
 - A. Se utiliza para pagar cantidades relativamente pequeñas.
 - B. Se establece al calcular la cantidad de efectivo necesaria para desembolsos de cantidades relativamente pequeñas durante un periodo específico.
 - C. Se reabastece cuando se reduce el importe del dinero en el fondo a una cantidad mínima predeterminada.
 - D. Todos los puntos anteriores.



1. a) ¿Por qué el Congreso de Estados Unidos aprobó la Ley Sarbanes-Oxley? b) ¿Cuál es el propósito de esta ley?
2. Defina *control interno*.
3. a) Nombre y describa los cinco elementos del control interno. b) ¿Alguno de ellos es más importante que otro?
4. ¿Cómo ayuda una política de rotación de las tareas de los empleados a fortalecer los procedimientos dentro del ambiente de control? Explique su respuesta.
5. ¿Por qué la responsabilidad de una secuencia de operaciones relacionadas debe dividirse entre diferentes personas? Explique su respuesta.
6. ¿Por qué al empleado que maneja los recibos de efectivo no se le debe responsabilizar de conservar los registros de las cuentas por cobrar? Explique su respuesta.
7. En un intento por mejorar la eficiencia de operación, se ha responsabilizado a un empleado de comprar, recibir y guardar todas las provisiones. ¿Es inteligente este cambio organizacional desde el punto de vista del control interno? Explique su respuesta.
8. El vendedor de boletos de un cine también trabaja como receptor de boletos algunos minutos cada día mientras el receptor de boletos toma un descanso. En esta situación, ¿cuál procedimiento del sistema de control interno de un negocio se viola?
9. ¿Por qué debe separarse la responsabilidad de conservar los registros contables de la responsabilidad sobre las operaciones? Explique su respuesta.
10. Suponga que Yvonne Dauphin, responsable de cuentas por pagar de Bedell Inc., robó \$73,250 al pagar facturas ficticias por artículos que nunca se recibieron. La empleada preparó cuentas con los nombres de empresas inexistentes y cobró los cheques en un banco local. Describa un procedimiento de control que hubiera evitado o detectado el fraude.
11. Antes de que se apruebe el pago de una póliza por la compra de mercancías, deben compararse los documentos de soporte para verificar la precisión del pasivo. Ofrezca un ejemplo de documentos de soporte de la compra de mercancías.

12. Un trabajador de contabilidad paga todas las deudas con cheques numerados por anticipado. En esta situación, ¿cuáles son las fortalezas y debilidades del control interno sobre los pagos de efectivo?
13. Es probable que el saldo de efectivo sea diferente del saldo del estado de cuenta bancario. ¿Cuáles dos factores es probable que sean responsables de la diferencia?
14. ¿Cuál es el propósito de preparar una conciliación bancaria?
15. ¿Las partidas reportadas como créditos en el estado de cuenta bancario representan: a) adiciones realizadas por el banco al saldo de la empresa, o b) deducciones hechas por el banco al saldo de la empresa? Explique su respuesta.
16. Oak Grove Inc. tiene un fondo de caja chica de \$1,500. a) Debido a que el fondo de caja chica es de sólo \$1,500, ¿debe Oak Grove Inc. implementar controles sobre la caja chica? b) ¿Cuáles controles (de ser necesarios) pueden usarse para el fondo de caja chica?
17. a) ¿Cómo se reportan los equivalentes de efectivo en los estados financieros? b) ¿Cuáles son algunos ejemplos de equivalentes de efectivo?

Ejercicios prácticos



EP 8-1A

Elementos del control interno

obj. 2

EE 8-1 p. 360

Identifique cada una de las acciones siguientes como relacionadas con: a) el ambiente de control; b) los procedimientos de control, o c) la vigilancia.

1. Contratar auditores externos para revisar la conveniencia de los controles
2. Políticas de personal
3. Salvaguardar el inventario en un almacén cerrado

EP 8-1B

Elementos del control interno

obj. 2

EE 8-1 p. 360

Identifique cada una de las acciones siguientes como relacionadas con: a) el ambiente de control; b) los procedimientos de control, o c) la información y la comunicación.

1. La filosofía y el estilo de operaciones de la administración
2. Reporte de los auditores internos
3. Separación de las operaciones relacionadas

EP 8-2A

Anotaciones del estado de cuenta bancario

obj. 4

EE 8-2 p. 366

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario:

1. Corrección del banco de un error en el libro mayor por registrar el cheque de otro cliente a la cuenta de la empresa
2. Depósito TEF
3. Monto de un préstamo
4. Cheque NSF

Con el formato que se presenta a continuación, indique si cada anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario, y si el concepto aumenta o reduce el saldo de la cuenta de la empresa.

No. de anotación	Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito	Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa
------------------	---	--

EP 8-2B

Anotaciones del estado de cuenta bancario

obj. 4

EE 8-2 p. 366

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario:

1. Corrección del banco de un error por registrar un depósito de \$3,200 como de \$2,300
2. Pago TEF
3. Documento cobrado para la empresa
4. Cargo por servicio

Con el formato que se presenta a continuación, indique si cada anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario, y si la anotación aumenta o reduce el saldo de la cuenta de la empresa.

No. de anotación	Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito	Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa
------------------	---	--

EP 8-3A**Conciliación bancaria****obj. 5**

EE 8-3 pp. 370-371

Se recopiló la información siguiente para conciliar la cuenta del banco de East Meets West Company:

Saldo según el banco	\$ 19,340
Saldo según los registros de la empresa	6,480
Cargo por servicio bancario	50
Depósito en tránsito	2,500
Documento cobrado por el banco con intereses de \$250	8,250
Cheques en circulación	7,160

- a) ¿Cuál es el saldo ajustado de la conciliación bancaria?
- b) Registre en el libro diario los asientos necesarios de East Meets West Company con base en la conciliación bancaria.

EP 8-3B**Conciliación bancaria****obj. 5**

EE 8-3 pp. 370-371

Se recopiló la información siguiente para conciliar la cuenta bancaria de Crescent Moon Company:

Saldo según el banco	\$ 11,200
Saldo según los registros de la empresa	9,295
Cargo por servicio bancario	25
Depósito en tránsito	1,650
Cheque NSF	600
Cheques en circulación	4,180

- a) ¿Cuál es el saldo ajustado de la conciliación bancaria?
- b) Registre en el libro diario los asientos necesarios de Crescent Moon Company con base en la conciliación bancaria.

EP 8-4A**Fondo de caja chica****obj. 6**

EE 8-4 p. 372

Registre asientos en el libro diario de cada una de las transacciones siguientes:

- a) Se emitió un cheque de \$300 para establecer un fondo de caja chica.
- b) El importe del efectivo en el fondo de caja chica es de \$95. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: provisiones de tienda, \$120, y gastos de venta diversos, \$75. Registre los fondos que falten en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

EP 8-4B**Fondo de caja chica****obj. 6**

EE 8-4 p. 372

Registre asientos en el libro diario de cada una de las transacciones siguientes:

- a) Se emitió un cheque de \$500 para establecer un fondo de caja chica.
- b) El importe del efectivo en el fondo de caja chica suma \$140. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: gastos por reparación, \$260, y gastos de venta diversos, \$84. Registre los fondos que falten en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

**EJ 8-1****Reporte de control interno de Sarbanes-Oxley****obj. 1**

Mediante Wikipedia (www.wikipedia.com), busque un artículo sobre la Ley Sarbanes-Oxley. Revise la tabla de contenido y encuentre la descripción de la sección 404.



¿Qué requiere la sección 404 del reporte de control interno de la administración?

EJ 8-2
Controles internos
objs. 2, 3

Blake Gable fue contratado como gerente de Jittery Jim's Canyon Coffee, una cadena estadounidense de franquicias de cafeterías. Durante su primer mes como gerente, Blake encontró las siguientes situaciones de control interno:

- a) Sorprendió a una empleada que ponía un paquete de 100 bolsas de té en su automóvil. Para no hacer una escena, Blake sonrió y dijo: "Creo que esas bolsas de té no van en ese anaquel. Deben estar junto al café, ¿no es cierto?" La empleada devolvió el paquete al depósito de existencias.
- b) Jittery Jim's Canyon Coffee tiene una caja registradora. Antes de que Blake se hiciera cargo de la cafetería, cada empleado que trabajaba en un turno podía tomar el pedido de un cliente, aceptar un pago y preparar el pedido. Blake responsabilizó a un empleado en cada turno de tomar los pedidos de los clientes y a otro de aceptar el pago por el servicio. Otros empleados preparan los pedidos.
- c) Debido a que sólo un empleado utiliza la caja registradora, es el responsable de contar el efectivo al final del turno y verificar que el efectivo que se encuentra en la gaveta concilie con el importe de las ventas al contado anotadas mediante la caja registradora. Blake espera que cada cajero concilie la gaveta al centavo *todas* las veces, sin excepciones.

 Mencione si está de acuerdo o en desacuerdo con el método de Blake para manejar cada situación y explique su respuesta.

EJ 8-3
Controles internos
objs. 2, 3

Anasazi Earth Clothing, una tienda detallista que se especializa en prendas para mujeres, ha establecido una política de devoluciones liberal para la temporada de fin de año con el fin de promover la compra de regalos. Cualquier artículo comprado durante noviembre y diciembre puede devolverse hasta el 31 de enero, con su recibo, para obtener efectivo o un cambio. Si el cliente no tiene el recibo, se reembolsa el efectivo por cualquier artículo de menos de \$100. Si el artículo vale más de \$100, se envía un cheque al cliente.

Cuando se devuelve un artículo, un empleado llena un volante de devolución, el cual firma el cliente. El volante de devolución se coloca en una caja especial. El administrador de la tienda visita el área de devoluciones cada dos horas para autorizar los volantes de devolución. Se indica a los empleados que pongan las mercancías devueltas lo más pronto posible en el anaquel adecuado del área de ventas.

Este año, las devoluciones llegaron a su máximo histórico. Ocurrió una gran cantidad de devoluciones de menos de \$100, sin recibos.

- a)  ¿Cómo utilizan la política de devoluciones para robar dinero de la caja registradora los empleados de ventas?
- b)  ¿Cuáles debilidades de control observa en la política de devoluciones que facilitan los robos de efectivo?
- c)  ¿La concesión de un crédito en la tienda en lugar de un reembolso de efectivo para todas las mercancías devueltas sin recibo reduciría la posibilidad de robo? Enumere algunas ventajas y desventajas de conceder crédito en la tienda en lugar de un reembolso de efectivo.
- d)  Suponga que la empresa está comprometida con la política actual de conceder reembolso de efectivo sin un recibo. ¿Cuáles cambios pueden efectuarse en los procedimientos de la tienda en relación con los reembolsos para los clientes con el fin de mejorar el control interno?

EJ 8-4
Controles internos
sobre préstamo
bancario
objs. 2, 3

El First Kenmore Bank otorga préstamos a los negocios de la comunidad a través de su departamento de préstamos comerciales. Un solo funcionario puede aprobar préstamos pequeños (menores de \$100,000), mientras que los préstamos más grandes (mayores de \$100,000) deben ser aprobados por un grupo de funcionarios del área. Una vez autorizado el préstamo, los fondos quedan disponibles para el solicitante bajo las condiciones acordadas. El presidente del First Kenmore Bank instituyó una política que le otorga autoridad para aprobar préstamos hasta de \$5,000,000. El presidente cree que esta medida le dará la flexibilidad para aprobar préstamos a clientes selectos mucho más rápido que la política anterior.

 Como auditor interno del First Kenmore Bank, ¿cómo respondería usted a este cambio de política?

EJ 8-5

Controles internos

objs. 2, 3



Una de las pérdidas más grandes en la historia del comercio de valores no autorizados se relacionó con un negociador de valores del banco francés **Societe Generale**, quien consiguió evitar los controles internos y occasionar más de \$7,000 millones en pérdidas comerciales en seis meses. Parece que el negociador evitó la detección debido a su conocimiento de los sistemas de control interno del banco que aprendió en un puesto de vigilancia de las operaciones bancarias que había desempeñado años antes. Gran parte de esta vigilancia se relacionaba con el uso de *software* para monitorear las operaciones. Además, por lo general, los negociadores tienen límites de gastos estrechos. Parece que los controles fracasaron en este caso.

¿Cuáles debilidades generales en los controles internos de Societe Generale contribuyeron para que ocurrieran pérdidas de esa dimensión?

EJ 8-6

Controles internos

objs. 2, 3



Un empleado de **JHT Holdings, Inc.**, una empresa de camiones, era el responsable de resolver los reclamos por accidentes en la carretera menores de \$25,000. El empleado creó reclamos de accidentes falsos y expidió cheques de conciliación de entre \$5,000 y \$25,000 a amigos y conocidos que actuaban como supuestas "víctimas". Un amigo convencía a sus subordinados en su trabajo para que cambiaran los cheques. Además, el empleado de JHT también contrataba abogados, a quienes pagaba para que representaran a la empresa de camiones y a las víctimas falsas en los accidentes simulados. Cuando los abogados cobraban los cheques, supuestamente dividían el dinero con el empleado corrupto. El fraude no fue detectado durante dos años.

¿Por qué se requiere tanto tiempo para descubrir un fraude de este estilo?

EJ 8-7

Controles internos

objs. 2, 3



Bizarro Sounds Co. descubrió un fraude en el cual uno de los empleados administrativos de su oficina principal utilizaba fondos de la empresa para comprar artículos, como computadoras, cámaras digitales, reproductores de discos compactos y otros productos electrónicos para uso personal. El fraude se descubrió cuando los empleados observaron un aumento en la frecuencia de entregas de los vendedores y el uso de vendedores inusuales. Después de cierta investigación, se descubrió que el empleado alteraba la descripción o cambiaba la cantidad de una factura para explicar su costo.

¿Cuáles debilidades generales del control interno contribuyeron para que este fraude se llevara a cabo?

EJ 8-8

Fraude con estados financieros

objs. 2, 3



El expresidente, el CFO y el controlador de **Donnkenny, Inc.**, una empresa de ropa que hace prendas deportivas para Pierre Cardin y Victoria Jones, se declararon culpables de fraude con los estados financieros. Estos administradores realizaron asientos falsos en el libro diario para registrar ventas ficticias, ocultaron el inventario en los almacenes para que pudiera registrarse como "vendido" y exigieron que se pusiera una fecha anterior a los pedidos de ventas para que fuesen considerados en otros períodos. El efecto combinado de estas acciones provocó que \$25 millones de los \$40 millones de las ventas trimestrales fueran falsos.

- ¿Por qué los procedimientos de control listados en este capítulo pueden ser insuficientes para detener este tipo de fraude?
- ¿Cómo puede evitarse este tipo de fraude?

EJ 8-9

Control interno de recibos de efectivo

objs. 2, 3



Los procedimientos que se utilizan para recibir efectivo directo del público son los siguientes. Al final de cada día de actividades, los empleados de ventas cuentan el efectivo en sus respectivas gavetas, después determinan el importe contabilizado por la caja registradora y preparan una forma de nota de efectivo, señalando cualquier discrepancia. Un empleado de la oficina del cajero cuenta el efectivo, compara el total con la nota y lo lleva a la oficina del cajero.

- Señale el eslabón débil del control interno.
- ¿Cómo puede corregirse esta debilidad?

EJ 8-10

Control interno de recibos de efectivo

objs. 2, 3



Victor Blackmon trabaja en la ventanilla de productos para llevar en Buffalo Bob's Burgers. En ocasiones, cuando un cliente hace un pedido, Victor llena la orden y se embolsa el dinero del cliente. No registra el pedido en la caja registradora.

Identifique las debilidades de control interno que existen en Buffalo Bob's Burgers, y analice qué puede hacerse para evitar este robo.

EJ 8-11**Control interno de recibos de efectivo****objs. 2, 3**

Los empleados de correspondencia envían todas las liquidaciones y los avisos de liquidación al jefe de caja. Éste deposita el efectivo en el banco y devuelve los avisos de liquidación y los duplicados de los volantes de depósitos al departamento de contabilidad.

- a) Señale el eslabón débil del control interno en el manejo de recibos de efectivo.
- b) ¿Cómo puede corregirse esta debilidad?

EJ 8-12**Asiento por ventas al contado; faltante de efectivo****objs. 2, 3**

El efectivo real recibido de las ventas al contado sumó \$36,183, pero el importe total que indicó la caja registradora fue de \$36,197. Anote en el libro diario el asiento para registrar los cobros de efectivo y las ventas al contado.

EJ 8-13**Asiento por ventas al contado; sobrante de efectivo****objs. 2, 3**

El efectivo real recibido de las ventas al contado fue de \$11,279, y el importe total que indicó la caja registradora ascendió a \$11,256. Anote en el libro diario el asiento para registrar cobros de efectivo y las ventas al contado.

EJ 8-14**Control interno de pagos en efectivo****objs. 2, 3**

Cordova Co. es una pequeña empresa comercial con un sistema de contabilidad manual. Una investigación reveló que a pesar de un saldo bancario suficiente, se perdió una cantidad importante de descuentos de efectivo disponibles porque no se realizaron pagos oportunos. Además, se descubrió que las facturas por varias compras se habían pagados dos veces.

Diseñe los procedimientos para el pago de las facturas de los vendedores, de modo que se minimice la posibilidad de perder los descuentos de efectivo disponibles y de que se pague una factura por segunda vez.

EJ 8-15**Control interno de pagos en efectivo****objs. 2, 3**

Digital Com Company, un fabricante de equipos de comunicaciones, fue víctima de un esquema de fraude desarrollado por uno de sus empleados. Para comprender el esquema, es necesario repasar los procedimientos de Digital Com para la compra de servicios.

El agente de compras es responsable de solicitar los servicios (como reparaciones para la fotocopiadora o limpieza de la oficina) después de recibir una orden de servicio de un gerente autorizado. Sin embargo, debido a que no se proporcionan bienes tangibles, no se prepara un reporte de entrada. Cuando el departamento de contabilidad recibe una factura que cobra a Digital Com una solicitud de servicio, el empleado de cuentas por pagar llama al gerente que solicitó el servicio para verificar que se efectuó.

El esquema de fraude implica a Matt DuBois, gerente de la planta y las instalaciones. Matt hizo arreglos para que la empresa de su tío, Urban Industrial Supply and Service, fuese incluida en la lista de proveedores de Digital Com sin revelar la relación de familia.

En varias ocasiones, solicitó que Urban Industrial Supply and Service proporcionara servicios. Sin embargo, el servicio solicitado no era necesario, y nunca se efectuó. Urban facturaba a Digital Com por el servicio y luego dividía el pago de efectivo con Matt.

Explique cuáles cambios deben realizarse en los procedimientos de solicitud y pago de servicios de Digital Com para evitar que ocurran estos hechos en el futuro.

EJ 8-16**Conciliación bancaria****obj. 5**

Identifique cada una de las partidas de conciliación siguientes como: a) una adición al saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario; b) una deducción del saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario; c) una adición al saldo de efectivo según los registros de la empresa, o d) una deducción del saldo de efectivo según los registros de la empresa. (La compañía no ha registrado ninguna de las transacciones reportadas por las notas de cargo y de crédito del banco.)

1. Cargo por servicio bancario, \$15.
2. Cheque cobrado por la empresa por \$160 pero registrado incorrectamente como \$610.
3. Cheque por \$500, pero cargado incorrectamente por el banco como \$5,000.
4. Cheque de un cliente devuelto por el banco a la empresa por falta de fondos, \$3,000.

5. Depósito en tránsito, \$15,500.
6. Cheques en circulación, \$9,600.
7. Documento cobrado por el banco, \$10,000.

EJ 8-17**Asientos basados en la conciliación bancaria****obj. 5****EJ 8-18****Conciliación bancaria****obj. 5**

✓ Saldo ajustado:
\$13,680

¿Cuál de las partidas de conciliación listadas en el ejercicio 8-16 requiere un asiento en las cuentas de la empresa?

Se acumuló la información siguiente para conciliar la cuenta bancaria de Commander Co. durante marzo.

- a) Saldo de efectivo según los registros de la empresa al 31 de marzo, \$13,065.
- b) Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario al 31 de marzo, \$12,750.
- c) Cheques en circulación, \$4,170.
- d) Depósito en tránsito, no registrado por el banco, \$5,100.
- e) Por error, un cheque por \$180 en pago de una cuenta se asentó en el registro de cheques como \$810.
- f) Nota de débito bancario por cargos de servicio, \$15.

Prepare una conciliación bancaria que utilice el formato mostrado en la figura 7.

EJ 8-19**Asientos de la conciliación bancaria****obj. 5****EJ 8-20****Asientos de documento cobrado por el banco****obj. 5**

Con la información que se presentó en el ejercicio 8-18, registre en el libro diario el asiento o los asientos que debe realizar la empresa.

Un estado de cuenta bancario de Euthenics Company incluyó una nota de crédito por \$18,270, el cual representa el principal (\$18,000) y los intereses (\$270) sobre un documento cobrado por el banco. Éste notificó a la empresa al momento del cobro, pero ésta no ha hecho asientos. Asiente en el libro diario el asiento que debe reportar la empresa para poner al día los registros contables.

EJ 8-21**Conciliación bancaria****obj. 5**

✓ Saldo ajustado:
\$11,740

Un empleado de contabilidad de Grebe Co. preparó la conciliación bancaria siguiente:

Grebe Co. Conciliación bancaria 31 de agosto de 2010		
Saldo de efectivo según los registros de la empresa		\$ 4,690
Más: Cheques en circulación	\$ 3,110	
Error de Grebe Co. al registrar el cheque No. 1115 como de \$940 en lugar de \$490	450	
Documento por \$6,500 cobrado por el banco, incluyendo intereses	6,630	10,190
Menos: Depósito en tránsito el 31 de agosto	\$ 4,725	\$ 14,880
Cargos por servicio bancario	30	4,755
Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario		<u>\$ 10,125</u>

- a) A partir de la información de la conciliación bancaria anterior prepare la nueva conciliación bancaria de Grebe Co. y utilice el formato que se presentó en el problema de ejemplo.
- b) Si se preparara el balance general de Grebe Co. el 31 de agosto de 2010, ¿qué cantidad de efectivo debe reportarse?

EJ 8-22**Conciliación bancaria****obj. 5**

✓ Saldo ajustado corregido: \$11,960

Identifique los errores en la conciliación bancaria siguiente:

Rakestraw Co.		
Conciliación bancaria del mes que termina el 30 de abril de 2010		
Saldo de efectivo según el estado bancario	\$ 11,320	
Más: Cheques en circulación		
No. 315	\$ 450	
360	615	
364	850	
365	775	<u>2,690</u>
		<u>\$ 14,010</u>
Menos: Depósito del 30 de abril no registrado por el banco	3,330	
Saldo ajustado	<u>\$ 10,680</u>	
Saldo de efectivo según los registros de la empresa	<u>\$ 7,003</u>	
Más: Monto del documento cobrado por el banco:		
Principal	\$ 4,000	
Intereses	120	\$ 4,120
Cargos por servicio	18	<u>4,138</u>
		<u>\$ 11,141</u>
Menos: Cheque devuelto por falta de fondos	\$ 945	
Error al registrar el depósito del 20 de abril de \$5,300 como \$3,500	1,800	<u>2,745</u>
Saldo ajustado	<u>\$ 8,396</u>	

EJ 8-23**Uso de la conciliación bancaria para determinar recibos de efectivo robados****objs. 2, 3, 5**

First Impressions Co. registra todos los recibos de efectivo con base en las cintas de su caja registradora. En junio de 2010 la administración descubrió que una de sus vendedoras había robado una cantidad no determinada de recibos de efectivo cuando llevaba los depósitos diarios al banco. Se recopiló la información siguiente durante junio:

Efectivo en el banco de acuerdo con el libro mayor general	\$ 7,865
Efectivo en el banco al 30 de junio de 2010 de acuerdo con el estado de cuenta bancario	18,175
Cheques en circulación al 30 de junio de 2010	5,190
Cargo por servicio bancario durante junio	25
Documento por cobrar, incluyendo intereses, cobrado por el banco en junio	8,400

No había depósitos en tránsito el 30 de junio.

- a) Determine el importe de los cobros de efectivo robados por la vendedora.
- b)  ¿Cuáles controles de contabilidad hubieran evitado o detectado este hurto?

EJ 8-24**Asientos del fondo de caja chica****obj. 6**

Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

- a) Se emitió el cheque No. 8193 por \$800 para establecer un fondo de caja chica.
- b) El importe de efectivo en el fondo de caja chica es ahora de \$294. Se emitió el cheque No. 8336 para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: insumos de oficina, \$295; gastos de ventas diversos, \$120; gastos administrativos diversos, \$75. (Debido a que el importe del cheque para reabastecer el fondo, más el saldo en el fondo no son iguales a \$800, registre la discrepancia en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.)

EJ 8-25**Variación en los flujos de efectivo****obj. 7**

Mattel Inc. diseña, fabrica y comercializa juguetes en todo el mundo. Entre los juguetes que elabora se destacan las marcas de muñecas de modas y accesorios Barbie^{MR}, Hot Wheels^{MR} y Fisher-Price^{MR}. Durante un año reciente, Mattel reportó los siguientes flujos de efectivo de actividades de operación netos (en miles):

Primer trimestre que termina el 31 de marzo	\$ (326,536)
Segundo trimestre que termina el 30 de junio	(165,047)
Tercer trimestre que termina el 30 de septiembre	(9,738)
Cuarto trimestre que termina el 31 de diciembre	1,243,603

 Explique por qué Mattel reporta flujos de efectivo de actividades de operación netos negativos durante los primeros tres trimestres y no obstante reporta flujos de efectivo positivos en el cuarto trimestre, así como flujos de efectivo positivos netos durante el año.

EJ 8-26

Razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales

**EJ 8-27**

Razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales



Durante 2010, Bezel Inc. tuvo gastos de efectivo mensuales por \$250,000. El 31 de diciembre de 2010 el saldo de efectivo suma \$1,750,000.

- a) Calcule la razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales.

- b) Con base en el punto a), ¿cuáles son las implicaciones para Bezel Inc.?

EJ 8-28

Razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales



Delta Air Lines es una de las principales aerolíneas del mundo. Ofrece servicios para pasajeros y carga en más de 200 ciudades de Estados Unidos y en 70 ciudades de otros países. Opera una flotilla de más de 800 aeronaves y sus oficinas generales están en Atlanta, Georgia. La empresa reportó la información financiera siguiente (en millones) del año que concluyó el 31 de diciembre de 2004.

Flujos de efectivo de actividades de operación netos	\$ (1,123)
Efectivo, 31 de diciembre de 2004	1,811

- a) Determine los gastos de efectivo mensuales. Redondee a un lugar decimal.
 b) Determine la razón de efectivo a gastos mensuales. Redondee a un lugar decimal.
 c) Con base en su análisis, ¿cree que Delta se mantendrá en el negocio?

PR 8-1A

Evaluación del control interno de efectivo

objs. 2, 3

The Louver Shop aplicó los procedimientos siguientes:

- Asignó a cada cajero una gaveta de caja registradora separada, a la que no tiene acceso ningún otro cajero.
- Al final de un turno, cada cajero cuenta el efectivo en su caja registradora, lee el registro de la caja y compara el importe de efectivo con el del registro para determinar los faltantes y sobrantes de efectivo.
- Las pólizas y todos los documentos de soporte se perforan con un sello que dice PAGADO después de haber sido pagados por el tesorero.
- Se hacen desembolsos del fondo de caja chica sólo después de que un beneficiario ha llenado un recibo de caja chica y lo ha firmado.
- Todas las ventas se anotan en la caja registradora, y se entrega un recibo al cliente. Todas las ventas se inscriben en un registro sellado dentro de la caja registradora.
- Los cheques recibidos por correo se entregan diariamente a un empleado de cuentas por cobrar para registrar los cobros de cuentas pendientes y para su depósito en el banco.
- El contador prepara la conciliación bancaria.

Instrucciones

Indique si cada uno de los procedimientos de control interno sobre el efectivo representa: a) una fortaleza, o b) una debilidad. En el caso de cada debilidad, indique por qué existe.



PR 8-2A

Transacciones de caja chica, faltante y sobrante de efectivo

objs. 3, 6

Hallihan Company llevó a cabo las siguientes transacciones durante junio de 2010.

- Junio 1 Estableció un fondo de caja chica de \$500.
- 12 Las ventas al contado durante el día, según el registro de la caja registradora, totalizaron \$13,115. El efectivo real recibido por las ventas al contado ascendió a \$13,129.
- 30 El efectivo a la mano de la caja chica sumó \$38. Se reabasteció el fondo de caja chica para los desembolsos siguientes, cada uno respaldado por un recibo de caja chica:
- Junio 2 Provisiones de tienda, \$55.
- 10 Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, \$80 (inventario de mercancías).
- 14 Insumos de oficina, \$35.
- 15 Insumos de oficina, \$40.
- 18 Franqueo postal, \$42 (insumos de oficina).
- 20 Reparación de fax, \$100 (gastos administrativos diversos).
- 21 Reparación de cerrojo de la puerta de la oficina, \$35 (gastos administrativos diversos).
- 22 Franqueo adeudado por una carta de entrega especial, \$27 (gastos administrativos diversos).
- 28 Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, \$40 (inventario de mercancías).
- 30 Las ventas al contado durante el día, según el registro de la caja registradora, totalizaron \$16,850. El efectivo real recibido de las ventas al contado ascendió a \$16,833.
- 30 Aumentó el fondo de caja chica en \$125.

Instrucciones

Asiente en el libro diario las transacciones.

PR 8-3A

Conciliación bancaria y asientos

obj. 5

✓ 1. Saldo ajustado:
\$13,445

La cuenta de efectivo de Interactive Systems al 28 de febrero de 2010 indica un saldo de \$7,635. El estado de cuenta bancario indica un saldo de \$13,333 al 28 de febrero. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros revela las partidas de conciliación siguientes:

- Los cheques en circulación totalizaron \$4,118.
- Un depósito de \$4,500, que representa los recibos de efectivo del 28 de febrero, se efectuó demasiado tarde para aparecer en el estado de cuenta bancario.
- El banco cobró \$5,200 en un documento encargado para cobro. El valor nominal del documento era de \$5,000.
- Interactive Systems registró incorrectamente como \$920 un cheque por \$290 devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de una deuda con Busser Co. por la compra de insumos de oficina a crédito.
- El banco debitó incorrectamente un cheque girado por \$415 como de \$145.
- Los cargos por servicio bancario durante febrero fueron de \$20.

Instrucciones

- Prepare una conciliación bancaria.
- Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.

PR 8-4A

Conciliación bancaria y asientos

obj. 5

✓ 1. Saldo ajustado:
\$15,430

La cuenta de efectivo de Fred's Sports Co. el 1 de junio de 2010 indicaba un saldo de \$16,515. Durante junio, el efectivo total depositado sumó \$40,150, y los cheques entregados totalizaron \$43,600. El estado de cuenta bancario indicaba un saldo de \$18,175 al 30 de junio de 2010. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros reveló las partidas de conciliación siguientes:

- Los cheques en circulación totalizaron \$6,840.
- Un depósito de \$4,275, que representa los recibos de efectivo del 30 de junio, se efectuó demasiado tarde para aparecer en el estado de cuenta bancario.
- El banco debitó incorrectamente un cheque cobrado por \$640 como \$460.
- Fred's Sports Co. registró incorrectamente como de \$800 un cheque por \$80 devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de una cuenta pendiente con Miliski Co.

- e) El banco cobró por Fred's Sports Co. \$3,240 de un documento encargado para cobro. El valor del documento era de \$3,000.
- f) Los cargos por servicio bancario durante junio fueron de \$35.
- g) El banco devolvió un cheque por \$1,560 de ChimTech Co. por falta de fondos.

Instrucciones

1. Prepare una conciliación bancaria al 30 de junio.
2. Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.

PR 8-5A

Conciliación bancaria y asientos

obj. 5



✓ 1. Saldo ajustado:
\$11,178.59

Rocky Mountain Interiors deposita todos los recibos de efectivo cada miércoles y viernes en un cajero nocturno, después de las horas de servicio bancario. De diversos documentos y registros que se reproducen a continuación, se tomó la información que se requiere para conciliar el estado de cuenta bancario al 31 de julio. Las fuentes de la información se imprimieron en letras mayúsculas. Todos los cheques girados fueron para pagos de cuentas pendientes.

CONCILIACIÓN BANCARIA DEL MES ANTERIOR (CON FECHA 30 DE JUNIO):

Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario	\$ 9,422.80
Más depósito del 30 de junio, no registrado por el banco	780.80
	<u>\$ 10,203.60</u>

Menos cheques en circulación:

No. 580	\$ 310.10
602	85.50
612	92.50
613	<u>137.50</u>
Saldo ajustado	<u>\$ 625.60</u>
	<u><u>\$ 9,578.00</u></u>

Saldo de efectivo según los registros de la empresa	\$ 9,605.70
Menos cargos por servicio	27.70
Saldo ajustado	<u><u>\$ 9,578.00</u></u>

CUENTA DE EFECTIVO:

Saldo al 1 de julio	\$ 9,578.00
---------------------	-------------

CHEQUES GIRADOS:

Número e importe de cada cheque emitido en julio:

No. cheque	Importe	No. cheque	Importe	No. cheque	Importe
614	\$ 243.50	621	\$ 309.50	628	\$ 837.70
615	\$ 350.10	622	Cancelado	629	329.90
616	279.90	623	Cancelado	630	882.80
617	395.50	624	707.01	631	1,081.56
618	435.40	625	158.63	632	62.40
619	320.10	626	550.03	633	310.08
620	328.87	627	318.73	634	503.30
Importe total de cheques emitidos en julio					\$ 8,405.01

 <p>AMERICAN NATIONAL BANK OF DETROIT</p> <p>DETROIT, MI 48201-2500 (313)933-8547</p>	<p>MIEMBRO DE FDIC</p> <p>NO. DE CUENTA DEL 01/JUL/20XX AL 31/JUL/20XX</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>SALDO</td> <td>9,422.80</td> </tr> <tr> <td>9 DEPÓSITOS</td> <td>6,086.35</td> </tr> <tr> <td>20 RETIROS</td> <td>8,237.41</td> </tr> <tr> <td>4 OTROS DÉBITOS Y CRÉDITOS</td> <td>3,685.00CR</td> </tr> <tr> <td>SALDO NUEVO</td> <td>10,956.74</td> </tr> </table> <p>ROCKY MOUNTAIN INTERIORS</p>	SALDO	9,422.80	9 DEPÓSITOS	6,086.35	20 RETIROS	8,237.41	4 OTROS DÉBITOS Y CRÉDITOS	3,685.00CR	SALDO NUEVO	10,956.74	<p>PÁGINA 1</p>																																																																																	
SALDO	9,422.80																																																																																												
9 DEPÓSITOS	6,086.35																																																																																												
20 RETIROS	8,237.41																																																																																												
4 OTROS DÉBITOS Y CRÉDITOS	3,685.00CR																																																																																												
SALDO NUEVO	10,956.74																																																																																												
* ----- CHEQUES Y OTROS DÉBITOS ----- * ----- DEPÓSITOS ----- FECHA ----- SALDO ----- *																																																																																													
<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>No. 580</td> <td>310.10</td> <td>No. 612</td> <td>92.50</td> <td>780.80</td> <td>07/01</td> <td>9,801.00</td> </tr> <tr> <td>No. 602</td> <td>85.50</td> <td>No. 614</td> <td>243.50</td> <td>569.50</td> <td>07/03</td> <td>10,041.50</td> </tr> <tr> <td>No. 615</td> <td>350.10</td> <td>No. 616</td> <td>279.90</td> <td>701.80</td> <td>07/06</td> <td>10,113.30</td> </tr> <tr> <td>No. 617</td> <td>395.50</td> <td>No. 618</td> <td>435.40</td> <td>819.24</td> <td>07/11</td> <td>10,101.64</td> </tr> <tr> <td>No. 619</td> <td>320.10</td> <td>No. 620</td> <td>238.87</td> <td>580.70</td> <td>07/13</td> <td>10,123.37</td> </tr> <tr> <td>No. 621</td> <td>309.50</td> <td>No. 624</td> <td>707.01</td> <td>MS 4,000.00</td> <td>07/14</td> <td>13,106.86</td> </tr> <tr> <td>No. 625</td> <td>158.63</td> <td>No. 626</td> <td>550.03</td> <td>MS 160.00</td> <td>07/14</td> <td>12,558.20</td> </tr> <tr> <td>No. 627</td> <td>318.73</td> <td>No. 629</td> <td>329.90</td> <td>600.10</td> <td>07/17</td> <td>12,509.67</td> </tr> <tr> <td>No. 630</td> <td>882.80</td> <td>No. 631</td> <td>1,081.56</td> <td>NSF 450.00</td> <td>07/20</td> <td>10,095.31</td> </tr> <tr> <td>No. 628</td> <td>837.70</td> <td>No. 633</td> <td>310.08</td> <td>701.26</td> <td>07/21</td> <td>9,648.79</td> </tr> <tr> <td colspan="4"></td> <td>731.45</td> <td>07/24</td> <td>10,380.24</td> </tr> <tr> <td colspan="4"></td> <td>601.50</td> <td>07/28</td> <td>10,981.74</td> </tr> <tr> <td colspan="4"></td> <td>sc 25.00</td> <td>07/31</td> <td>10,956.74</td> </tr> </table>			No. 580	310.10	No. 612	92.50	780.80	07/01	9,801.00	No. 602	85.50	No. 614	243.50	569.50	07/03	10,041.50	No. 615	350.10	No. 616	279.90	701.80	07/06	10,113.30	No. 617	395.50	No. 618	435.40	819.24	07/11	10,101.64	No. 619	320.10	No. 620	238.87	580.70	07/13	10,123.37	No. 621	309.50	No. 624	707.01	MS 4,000.00	07/14	13,106.86	No. 625	158.63	No. 626	550.03	MS 160.00	07/14	12,558.20	No. 627	318.73	No. 629	329.90	600.10	07/17	12,509.67	No. 630	882.80	No. 631	1,081.56	NSF 450.00	07/20	10,095.31	No. 628	837.70	No. 633	310.08	701.26	07/21	9,648.79					731.45	07/24	10,380.24					601.50	07/28	10,981.74					sc 25.00	07/31	10,956.74
No. 580	310.10	No. 612	92.50	780.80	07/01	9,801.00																																																																																							
No. 602	85.50	No. 614	243.50	569.50	07/03	10,041.50																																																																																							
No. 615	350.10	No. 616	279.90	701.80	07/06	10,113.30																																																																																							
No. 617	395.50	No. 618	435.40	819.24	07/11	10,101.64																																																																																							
No. 619	320.10	No. 620	238.87	580.70	07/13	10,123.37																																																																																							
No. 621	309.50	No. 624	707.01	MS 4,000.00	07/14	13,106.86																																																																																							
No. 625	158.63	No. 626	550.03	MS 160.00	07/14	12,558.20																																																																																							
No. 627	318.73	No. 629	329.90	600.10	07/17	12,509.67																																																																																							
No. 630	882.80	No. 631	1,081.56	NSF 450.00	07/20	10,095.31																																																																																							
No. 628	837.70	No. 633	310.08	701.26	07/21	9,648.79																																																																																							
				731.45	07/24	10,380.24																																																																																							
				601.50	07/28	10,981.74																																																																																							
				sc 25.00	07/31	10,956.74																																																																																							
<p>EC: Corrección de error MS: Diversos NSF: Sin fondos</p> <p>OD: Sobregiro PS: Pago detenido SC: Cargo por servicio</p>																																																																																													
* * *																																																																																													
<p>Es esencial que este estado de cuenta concilie con sus registros. Cualquier error o recepción debe reportarse de inmediato.</p>																																																																																													

RECIBOS DE EFECTIVO DURANTE EL MES DE JULIO 6,158.60

DUPLICADOS DE LAS BOLETAS DE DEPÓSITO:

Fecha e importe de cada depósito en julio:

Fecha	Importe	Fecha	Importe	Fecha	Importe
Julio 2	\$ 569.50	Julio 12	\$ 508.70	Julio 23	\$ 731.45
5	701.80	16	600.10	26	601.50
9	819.24	19	701.26	31	925.05

Instrucciones

- Prepare una conciliación bancaria al 31 de julio. Si descubre errores al registrar depósitos o cheques, suponga que la empresa los cometió. Considere que todos los depósitos son de ventas al contado. Todos los cheques se giraron para satisfacer cuentas por pagar.
- Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
- ¿Cuál es el importe de efectivo que debe aparecer en el balance general al 31 de julio?
-  Suponga que el banco registró un cheque cancelado por \$125 como de \$1,250. Explique brevemente cómo se debe incluir el error en una conciliación bancaria y cómo debe corregirse.



PR 8-1B
Evaluación del control
interno de efectivo
objs. 2, 3

C&G Hydraulics Company puso en práctica los procedimientos siguientes:

- a) El cajero, quien trabaja bajo la supervisión del tesorero, prepara la conciliación bancaria.
- b) Un empleado abre toda la correspondencia y reenvía todo el efectivo remitido al cajero. Éste prepara una lista del efectivo recibido y reenvía una copia de la lista al empleado de cuentas por cobrar para que la registre en las cuentas.
- c) Al final del día, se pide a los empleados de la caja registradora que utilicen sus propios fondos para compensar los faltantes y sobrante de efectivo en sus cajas registradoras.
- d) Al término del día, todos los recibos de efectivo se colocan en un depósito nocturno del banco.
- e) Al final de cada día, un empleado de contabilidad compara la copia del volante de depósito de efectivo diario con el recibo de depósito que envía el banco.
- f) El empleado de cuentas por pagar prepara una póliza por cada desembolso. Envía la póliza, junto con la documentación de soporte, a la oficina del tesorero, para su aprobación.
- g) Una vez obtenidas las aprobaciones necesarias para el pago de una póliza, el tesorero firma y envía el cheque. Después sella como "pagada" la póliza y la documentación de soporte y la devuelve, junto con la documentación de soporte, al empleado de cuentas por pagar, para que éste las incluya en el expediente que corresponde.
- h) Junto con los recibos de gastos de la caja chica por franqueos, provisiones de oficina, etc., en el fondo de caja chica están varios cheques posfechados para empleados.

Instrucciones

Indique si cada uno de los procedimientos de control interno sobre el efectivo representa: a) una fortaleza, o b) una debilidad. En el caso de cada debilidad, indique por qué existe.

PR 8-2B
Transacciones de
caja chica, faltante y
sobrante de efectivo
objs. 3, 6



Padilla Restoration Company efectuó las transacciones siguientes durante marzo de 2010.

- Marzo 1 Estableció un fondo de caja chica de \$800.
- 10 Las ventas al contado durante el día, según el registro de la caja registradora, totalizaron \$11,368. El efectivo real recibido por las ventas al contado fue de \$11,375.
 - 31 El efectivo a la mano de la caja chica fue de \$193. Se reabasteció el fondo para los desembolsos siguientes, cada uno respaldado por un recibo de caja chica:
- Marzo 3 Provisiones de tienda, \$275.
- 7 Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, \$120 (gastos de entregas).
 - 9 Insumos de oficina, \$18.
 - 13 Insumos de oficina, \$13.
 - 19 Franqueo postal, \$9 (insumos de oficina).
 - 21 Reparación del cerrojo de archivero de la oficina, \$40 (gastos administrativos diversos).
 - 22 Franqueo adeudado por una carta de entrega especial, \$18 (gastos administrativos diversos).
 - 24 Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, \$90 (gastos de entregas).
 - 30 Insumos de oficina, \$16.
- 31 Las ventas al contado durante el día, según el registro de la caja registradora, totalizaron \$14,690. El efectivo real recibido por las ventas al contado sumó \$14,675.
 - 31 El fondo de caja chica disminuyó \$50.

Instrucciones

Asiente en el libro diario las transacciones.

PR 8-3B**Conciliación bancaria y asientos****obj. 5**

✓ 1. Saldo ajustado:
\$8,613

La cuenta de efectivo de Discount Medical Co. al 30 de abril de 2010 indica un saldo de \$4,604. El estado de cuenta bancario indica un saldo de \$9,158 al 30 de abril de 2010. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas con los registros revela las partidas de conciliación siguientes:

- a) Los cheques en circulación totalizaron \$5,225.
- b) Un depósito de \$3,150, que representa los recibos de efectivo del 30 de abril, se efectuó demasiado tarde para aparecer en el estado de cuenta bancario.
- c) El banco cobró \$4,120 en un documento encargado para cobro. El valor del documento era de \$4,000.
- d) Discount Medical Co. registró incorrectamente por \$2,409 un cheque de \$2,490 devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de la cuenta pendiente con Goldstein Co. por la compra de equipo de oficina.
- e) El banco debitó incorrectamente un cheque cobrado por \$170 como de \$1,700.
- f) Los cargos por servicio bancario durante abril fueron de \$30.

Instrucciones

1. Prepare una conciliación bancaria.
2. Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.

PR 8-4B**Conciliación bancaria y asientos****obj. 5**

✓ 1. Saldo ajustado:
\$9,360

La cuenta de efectivo de Inky's Bike Co. al 1 de julio de 2010 indicaba un saldo de \$12,470. Durante julio, el efectivo total depositado sumó \$26,680, y los cheques girados totalizaron \$31,500. El estado de cuenta bancario indicaba un saldo de \$16,750 al 31 de julio. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros reveló las partidas de conciliación siguientes:

- a) Los cheques en circulación totalizaron \$12,850.
- b) Un depósito de \$5,100, que representa el recibo de efectivo del 31 de julio, se hizo demasiado tarde para aparecer en el estado de cuenta bancario.
- c) El banco cobró por Inky's Bike Co. \$2,675 en un documento encargado para cobro. El valor del documento era de \$2,500.
- d) El banco debitó incorrectamente un cheque devuelto con el estado de cuenta por \$370 como de \$730.
- e) La empresa registró incorrectamente como de \$230 un cheque por \$320 devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de una cuenta pendiente con Ranchwood Co.
- f) Los cargos por servicio bancario durante julio fueron de \$25.
- g) El banco devolvió un cheque de \$850 de Hallock Co. por falta de fondos.

Instrucciones

1. Prepare una conciliación bancaria al 31 de julio.
2. Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.

PR 8-5B**Conciliación bancaria y asientos****obj. 5**

✓ 1. Saldo ajustado:
\$13,893.32

Rey dell Furniture Company deposita todo el efectivo recibido cada miércoles y viernes en un cajero nocturno, después de las horas de servicio bancario. De diversos documentos y registros que se reproducen en la página siguiente se tomó la información que se requiere para conciliar el estado de cuenta bancario al 30 de junio. Las fuentes de la información se imprimieron en letras mayúsculas. Todos los cheques girados fueron para pagos a crédito.

ESTADO DE CUENTA BANCARIO DE JUNIO

MIEMBRO DE FDIC				PÁGINA 1				
AMERICAN NATIONAL BANK OF DETROIT				NO. DE CUENTA				
DETROIT, MI 48201-2500 (313)933-8547				DEL 01/JUN/20XX	AL	31/JUN/20XX		
REYDELL FURNITURE COMPANY				SALDO		9,447.20		
				9 DEPÓSITOS		8,691.77		
				20 RETIROS		8,014.37		
				4 OTROS DÉBITOS Y CRÉDITOS		3,370.00CR		
				SALDO NUEVO		13,494.60		
* -----CHEQUES Y OTROS DÉBITOS-----				-DEPÓSITOS	-FECHA	-SALDO--*		
No. 731	162.15	No. 736	345.95	690.25	6/01	9,629.35		
No. 739	60.55	No. 740	237.50	1,080.50	6/02	10,411.80		
No. 741	495.15	No. 742	501.90	854.17	6/04	10,268.92		
No. 743	671.30	No. 744	506.88	840.50	6/09	9,931.24		
No. 745	117.25	No. 746	298.66	MS 3,500.00	6/09	13,015.33		
No. 748	450.90	No. 749	640.13	MS 210.00	6/09	12,134.30		
No. 750	276.77	No. 751	299.37	896.61	6/11	12,454.77		
No. 752	537.01	No. 753	380.95	882.95	6/16	12,419.76		
No. 754	449.75	No. 755	272.75	1,606.74	6/18	13,304.00		
No. 757	407.95	No. 759	901.50	897.34	6/23	12,891.89		
				942.71	6/25	13,834.60		
			NSF 300.00		6/28	13,534.60		
			sc 40.00		6/30	13,494.60		
EC Corrección de error				OD Sobregiro				
MS Diversos				PS Pago detenido				
NSF Sin fondos				SC Cargo por servicio				
***				***				
Es esencial que este estado de cuenta concilie con sus registros. Cualquier error o recepción debe reportarse de inmediato.								

CUENTA DE EFECTIVO:

Saldo al 1 de junio \$ 9,317.40

COBROS DE EFECTIVO DURANTE EL MES DE JUNIO \$ 9,601.58

DUPLICADO DE LAS BOLETAS DE DEPÓSITO:

Fecha e importe de cada depósito en junio:

Fecha	Importe	Fecha	Importe	Fecha	Importe
Junio 1	\$ 1,080.50	Junio 10	\$ 896.61	Junio 22	\$ 987.34
3	854.17	15	882.95	24	942.71
8	840.50	17	1,606.74	30	1,510.06

CHEQUES GIRADOS:

Número e importe de cada cheque emitido en junio:

No. cheque	Importe	No. cheque	Importe	No. cheque	Importe
740	\$ 237.50	747	Cancelado	754	\$ 449.75
741	495.15	748	\$ 450.90	755	272.75
742	501.90	749	640.13	756	113.95
743	671.30	750	276.77	757	407.95
744	506.88	751	299.37	758	259.60
745	117.25	752	537.01	759	901.50
746	298.66	753	830.95	760	486.39

Importe total de cheques emitidos en junio \$ 8,755.66

CONCILIACIÓN BANCARIA DEL MES ANTERIOR

Reydell Furniture Company Conciliación bancaria 31 de mayo de 20XX	
Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario	\$ 9,447.20
Más depósito del 31 de mayo, no registrado por el banco	690.25
	<u>\$ 10,137.45</u>
Menos cheques en circulación:	
No. 731	\$ 162.15
736	345.95
738	251.40
739	60.55
	<u>820.05</u>
Saldo ajustado	<u>\$ 9,317.40</u>
Saldo de efectivo según los registros de la empresa	\$ 9,352.50
Menos cargos por servicio	35.10
	<u>\$ 9,317.40</u>

Instrucciones

1. Prepare una conciliación bancaria al 30 de junio. Si descubre errores al registrar los depósitos de cheques, suponga que los cometió la empresa. Considere que todos los depósitos son de ventas al contado. Todos los cheques se giraron para satisfacer cuentas por pagar.
2. Registre en el libro diario los asientos necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. ¿Cuál es el importe de efectivo que debe aparecer en el balance general al 30 de junio?
4. Suponga que el banco registró un cheque cancelado por \$260 como \$620. Explique brevemente cómo se debe incluir este error en una conciliación bancaria y cómo debe corregirse.

Actividades especiales**AE 8-1**
Ética y conducta profesional en los negocios

Durante la preparación de la conciliación bancaria de New Concepts Co., Peter Fikes, contralor asistente, descubrió que City National Bank registró incorrectamente como de \$170 un cheque entregado por New Concepts Co. por \$710. Peter decidió no notificar al banco, sino esperar a que éste detectara el error. Peter planea registrar el error de \$540 como otros ingresos si el banco no lo detecta dentro de los tres meses siguientes.

Analice si Peter se comporta de una manera profesional.

AE 8-2
Controles internos

A continuación se presenta el extracto de una conversación entre dos vendedores, Ross Maas y Shu Lyons. Ambos trabajan para Hawkins Electronics, una tienda detallista de aparatos electrónicos en su ciudad.

Ross. ¿Escuchaste las noticias?

Shu. ¿Cuáles noticias?

Ross. Jane y Rachel fueron arrestadas esta mañana.

Shu. ¿Qué? ¿Arrestadas? ¿Bromeas?

Ross. No, es en serio. La policía las arrestó a primera hora de la mañana. Las esposaron, les leyeron sus derechos... todo el procedimiento. ¡Fue impactante!

Shu. ¿Qué hicieron?

Ross. Parece que llenaban formas de devolución de mercancías de clientes ficticios y luego tomaban el efectivo.

Shu. Nunca lo hubiera sospechado. ¿Cómo las descubrieron?

Ross. El gerente de la tienda observó que había el doble de devoluciones que el año anterior y parecía que aumentaban. Cuando confrontó a Jane, ella se puso nerviosa y terminó por admitir que tomaba el efectivo, parece que más de \$7,000 en sólo tres meses. Están revisando las transacciones de los seis meses anteriores para tratar de determinar cuánto hurtó Rachel. Dicen que ella fue la primera en robar.

Sugiera procedimientos de control adecuados que hubieran evitado o detectado a tiempo el robo de efectivo.

AE 8-3

Controles internos

El siguiente es el extracto de una conversación entre Lori Colburn, gerente de tienda de Yoder Brothers Grocery Stores, y Terry Whipple, presidente de dicha empresa.

Terry. Lori, me preocupa este nuevo sistema de marcación de mercancía.

Lori. ¿Cuál es el problema?

Terry. Bueno, ¿cómo sabemos que los cajeros las marcan todas?

Lori. Ése es uno de los puntos fuertes del sistema. El escáner marca automáticamente cada artículo con base en su código de barras. Actualizamos los precios todos los días, de modo que estamos seguros de que la venta se marca con el precio correcto.

Terry. Eso no es lo que me preocupa. ¿Qué evita que un empleado finja marcar un artículo y luego simplemente no le cobre a un amigo? Si sus amigos compraran de 10 a 15 artículos, sería fácil que el empleado pasara varios artículos con sus dedos sobre el código de barras o que pasara las mercancías frente al escáner mostrando el lado incorrecto. Si alguien mirara, le parecería una situación normal. En otra época, al menos escuchabas un timbre cada vez que la caja registradora marcaba una venta.

Lori. Ya te entiendo.

 Sugiera maneras mediante las cuales Yoder Brothers Grocery Stores puede evitar o detectar el robo de mercancías tal como se describió.

AE 8-4

Ética y conducta profesional en los negocios



Ryan Egan y Jack Moody son empleados de cajas registradoras de Organic Markets. Lee Sorrell es gerente de una tienda de Organic Markets. A continuación se presenta el extracto de una conversación entre Ryan y Jack.

Ryan. Jack, ¿cuánto tiempo has trabajado para Organic Markets?

Jack. Este noviembre cumple cinco años. Tú comenzaste hace dos semanas, ¿no es cierto?

Ryan. Sí. ¿Te molesta si te hago una pregunta?

Jack. No, adelante.

Ryan. Lo que quiero saber es si siempre han tenido esta regla de que si hay un faltante en tu caja registradora al final del día, tienes que compensarlo de tu propio bolsillo.

Jack. Sí, desde que entré a trabajar aquí.

Ryan. Ése es el problema. La semana pasada tuve que pagar casi \$40.

Jack. No es tan complicado. Yo sólo me aseguro de que no falte nada al final del día.

Ryan. ¿Cómo consigues eso?

Jack. Simplemente entrego menos cambio a algunos clientes al principio del día. De todos modos siempre hay algunos tontos que se lo merecen. Casi todo el tiempo miran a otra parte y ni siquiera piensan en comprobar su cambio.

Ryan. ¿Qué sucede si tienes un sobrante al final del día?

Jack. Lee permite que me lo quede, si no es demasiado. No he tenido faltante en más de un año. Por lo general me quedo con unos \$20 o \$30 adicionales cada día.

 Analice este caso desde el punto de vista de los controles adecuados y de un comportamiento profesional.

AE 8-5

Conciliación bancaria y control interno

Los registros de Anacker Company indican un saldo de efectivo al 31 de julio de \$9,400, el cual incluye el recibo de efectivo no depositado del 30 y 31 de julio. El saldo de efectivo en el estado de cuenta bancario al 31 de julio es de \$6,575. Este saldo incluye un documento de \$4,000 más \$160 de intereses cobrados por el banco, pero no registrados en el libro diario. Los cheques en circulación al 31 de julio eran los siguientes: No. 370, \$580; No. 379, \$615; No. 390, \$900; No. 1148, \$225; No. 1149, \$300, y No. 1151, \$750.

El 3 de julio renunció el cajero, quien sólo estará hasta el final del mes. Antes de partir el 31 de julio, el cajero preparó la conciliación bancaria siguiente:

Saldo de efectivo según los libros al 31 de julio	\$ 9,400
Más cheques en circulación:	
No. 1148	\$ 225
1149	300
1151	<u>750</u>
	<u>1,175</u>
Menos recibo de efectivo no depositado	\$ 10,575
Saldo de efectivo según el banco al 31 de julio	\$ 6,575
Menos documento no registrado, con intereses	<u>4,160</u>
Efectivo real al 31 de julio	<u>\$ 2,415</u>

Cinta calculadora de los cheques en circulación

0 *
225 +
300 +
750 +
1,175 *

Después el propietario de Anacker Company descubrió que el cajero había robado una cantidad desconocida de recibos de efectivo no depositados, y sólo dejó \$1,000 para depósito el 31 de julio. El propietario, quien es amigo de su familia, le pidió ayuda a usted para determinar el importe robado por el excajero.

1. Determine el importe que robó el cajero de Anacker Company. Muestre sus cálculos en una forma clara.
2. ¿Cómo intentó el cajero ocultar el robo?
3. a) Identifique dos debilidades importantes en los controles internos que permitieron al cajero embolsarse los recibos de efectivo no depositados.
b)  Recomienda mejoras en los controles internos con el fin de evitar tipos similares de robos de recibos de efectivo no depositados.

AE 8-6

Observación de controles internos sobre el efectivo

Proyecto de grupo

AE 8-7

Razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales



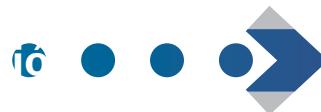
Seleccione un negocio que opere en su comunidad y observe sus controles internos sobre los recibos y los pagos de efectivo. El negocio puede ser un banco, una librería, un restaurante, una tienda departamental u otro detallista. En grupos de tres o cuatro participantes, identifiquen y analicen las semejanzas y diferencias entre los controles internos del efectivo de cada negocio.

OccuLogix, Inc. ofrece tratamientos para enfermedades de los ojos, entre ellas degeneración macular relacionada con la edad. El sistema de tratamiento de la empresa, llamado RHEO, consiste en una bomba Octanova y paquetes de tratamiento desechables que mejoran la microcirculación en el ojo mediante el filtrado de proteínas de alto peso molecular y otras macromoléculas desde el plasma del paciente. OccuLogix reportó la información siguiente (en miles) de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2006, 2005, 2004 y 2003.

	2006	2005	2004	2003
Efectivo al 31 de diciembre*	\$ 15,536	\$ 41,268	\$ 60,040	\$ 1,239
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	(14,548)	(18,710)	(5,382)	(2,375)

* Incluye equivalentes de efectivo e inversiones a corto plazo.

1. Determine los gastos de efectivo mensuales para 2006, 2005, 2004 y 2003. Redondee a un lugar decimal.
2. Determine la razón de efectivo a gastos mensuales al 31 de diciembre de 2006, 2005, 2004 y 2003. Redondee a un lugar decimal.
3.  Con base en los puntos 1) y 2), comente la razón de efectivo a gastos de operación mensuales de OccuLogix durante 2006, 2005, 2004 y 2003.



1. **C** El cumplimiento de las leyes y regulaciones (respuesta C) es un objetivo, no un elemento, del control interno. El ambiente de control (respuesta A), la vigilancia (respuesta B), los procedimientos de control (respuesta D), la evaluación de riesgos y la información y comunicación son los cinco elementos del control interno.
2. **C** El banco cometió el error, así que el saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario debe ajustarse. Como el banco dedujo \$90 (\$540.50 – \$450.50) muy poco, el error de \$90 debe deducirse del saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario (respuesta C).
3. **B** En cualquier fecha específica, la cuenta de efectivo en el libro mayor de una empresa puede no conciliar con la cuenta del libro mayor del banco debido a los retrasos y/o errores por cualquiera de las partes en el registro de las transacciones. Por lo tanto, el propósito de una conciliación bancaria es determinar los motivos de cualquier diferencia entre dos saldos de cuentas. Después, el banco o la empresa deben corregir de manera conveniente todos los errores. Al llegar al saldo de efectivo ajustado según el estado de cuenta bancario, deben deducirse los cheques en circulación (respuesta B) para ajustar los cheques girados por la empresa pero que no se han presentado al banco para su pago.
4. **C** Todas las partidas de conciliación que se suman al, y se deducen del saldo de efectivo según los registros de la empresa en la conciliación bancaria (respuesta C) requieren que ésta haga asientos en el libro diario para corregir los errores cometidos al registrar transacciones, o para poner al día la cuenta de efectivo por los retrasos al registrar las transacciones.
5. **D** Para evitar el retraso, las molestias y los gastos asociados con pagar todas las deudas con cheque, las cantidades relativamente pequeñas (respuesta A) se pagan de un fondo de caja chica. El fondo se establece al calcular el importe de efectivo necesario para pagar estas cuentas pequeñas durante un periodo específico (respuesta B), el cual después se reabastece cuando la cantidad de dinero en él se reduce a un mínimo pre-determinado (respuesta C).

Cuentas y documentos por cobrar

© Actionsports / Dreamstime.com



O A K L E Y , I N C .

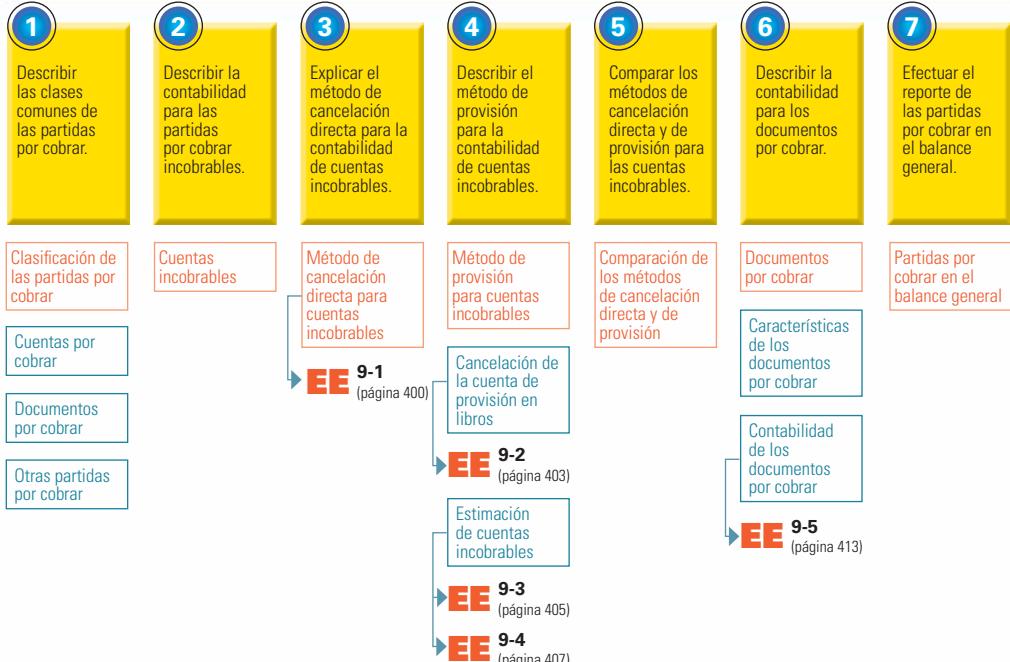
La venta y compra de mercancías implica el intercambio de bienes por efectivo. Sin embargo, el punto en el cual el efectivo en realidad cambia de manos varía con la transacción. Analice las transacciones de *Oakley, Inc.*, líder mundial en el diseño, desarrollo, fabricación y distribución de gafas para el sol, gafas protectoras, anteojos con receta, ropa, calzado y accesorios. La empresa no sólo vende sus productos a través de tres cadenas detallistas de su propiedad, sino que también tiene aproximadamente 10,000 distribuidores independientes.

Si quiere comprar un par de gafas para el sol en Oakley Vault, una de las tiendas de punto de venta al detalle de la empresa, tiene que pagarlas en efectivo o con tarjeta de crédito antes de salir de la tienda. Sin embargo, Oakley permite a sus distribuidores comprar gafas para el sol “a crédito”. Estas ventas se registran como partidas por cobrar que adeudan los distribuidores.

Como persona, usted puede acumular un historial financiero confiable con una empresa o tienda departamental de su ciudad que le permita comprar mercancías a crédito. Igual que los distribuidores de Oakley, su compra a crédito se registraría en una cuenta por cobrar. Tales transacciones de crédito facilitan las ventas y son un activo circulante importante para muchos negocios. En este capítulo se describen las clasificaciones comunes de las partidas por cobrar; se ejemplifica cómo contabilizar las partidas por cobrar incobrables, y se muestra cómo reportar las partidas por cobrar en el balance general.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 416

1

Describir las clases comunes de las partidas por cobrar.



Un reporte anual de **La-Z-Boy Incorporated** reveló que las partidas por cobrar representan más de 48% de los activos circulantes de la empresa.

Clasificación de las partidas por cobrar

Las partidas por cobrar son el resultado de las ventas a crédito, y normalmente se traducen en cuentas por cobrar o documentos por cobrar. El término **partidas por cobrar** incluye todos los reclamos de dinero contra otras entidades, entre ellas personas, empresas y otras organizaciones. Las partidas por cobrar normalmente son una parte importante de los activos circulantes totales.

Cuentas por cobrar

La transacción más común que crea una partida por cobrar es la venta de mercancías o servicios a cuenta (a crédito). Las partidas por cobrar se registran como un débito en cuentas por cobrar. De dichas **cuentas por cobrar** normalmente se recibe su pago en un periodo breve, como de 30 o 60 días. Se clasifican en el balance general como un activo circulante.

Documentos por cobrar

Los **documentos por cobrar** son importes que adeudan los clientes y por los cuales se ha girado un instrumento de crédito formal por escrito. Si se espera que de los documentos por cobrar se reciba su pago dentro de un año, se clasifican en el balance general como un activo circulante.

Con frecuencia se utilizan documentos para períodos de crédito de más de 60 días. Por ejemplo, un distribuidor de automóviles puede exigir un pago inicial al momento de la venta y aceptar un documento o una serie de documentos por el resto. Tales documentos normalmente contemplan pagos mensuales.



Si usted compró un automóvil a crédito, es probable que haya firmado un documento. Desde su punto de vista, es un documento por pagar. Desde el punto de vista del acreedor, es un documento por cobrar.

También se utilizan documentos para liquidar la cuenta por cobrar de un cliente. Los documentos y las cuentas por cobrar que son resultado de transacciones de ventas también se conocen como *cuentas comerciales por cobrar*. En este capítulo se supone que todos los documentos y cuentas por cobrar provienen de transacciones de ventas.

Otras partidas por cobrar

Las **otras partidas por cobrar** incluyen intereses por cobrar, impuestos por cobrar y otras cuentas por cobrar de funcionarios o empleados. Las otras partidas por cobrar normalmente se reportan por separado en el balance general. Si se espera que se reciba su pago dentro de un año, se clasifican como activos circulantes. Si se espera que se reciba su pago más allá de un año, se clasifican como activos no circulantes y se reportan bajo el rubro *inversiones*.

2

Describir la contabilidad para las partidas por cobrar incobrables.

Cuentas incobrables

En capítulos anteriores se describió y se dio un ejemplo de la contabilidad para las ventas de mercancías o servicios a cuenta (a crédito). Un problema importante que todavía no se ha analizado es el hecho de que algunos clientes no pagarán sus cuentas. Es decir, algunas cuentas por cobrar serán *incobrables*.

Las empresas pueden trasladar a otras el riesgo de las cuentas por cobrar incobrables. Por ejemplo, algunos detallistas no aceptan ventas a crédito, sino sólo al contado o con tarjetas de crédito. Tales políticas trasladan el riesgo a las empresas de tarjeta de crédito.

Las compañías también venden sus partidas por cobrar a otras empresas. Esto ocurre a menudo cuando emiten su propia tarjeta de crédito. Por ejemplo, **Macy's** y **JCPenney** emitieron tarjetas de crédito propias. La venta de las cuentas por cobrar se llama *factoring*. Al comprador de las partidas por cobrar se le denomina *factor*. Una ventaja del *factoring* o *factoraje* es que la empresa que vende su cuenta por cobrar recibe de inmediato efectivo para operaciones y otras necesidades. Asimismo, dependiendo del acuerdo de *factoraje*, una parte del riesgo de las cuentas incobrables se traslada al factor.

Sin tomar en cuenta qué tan cuidadosa es una empresa para conceder crédito, algunas ventas a crédito serán incobrables. El gasto de operación registrado a partir de las cuentas por cobrar incobrables se llama **gasto de cuentas y documentos incobrables** o **gasto de cuentas de cobro dudoso**.

No existe una regla general sobre cuándo una cuenta se vuelve incobrable. Los siguientes son algunos indicios de que una cuenta puede ser incobrable:

1. Quedó atrás la fecha de vencimiento de las partidas por cobrar.
2. El cliente no responde a los intentos de cobro de la empresa.
3. El cliente se declara en quiebra.
4. El cliente cierra su negocio.
5. La empresa no puede localizar el cliente.

Si un cliente no paga, una empresa puede pasar la cuenta a una agencia de cobranzas. Luego de que la agencia de cobranzas intenta obtener el pago, cualquier saldo restante en la cuenta se considera sin valor.

Los siguientes son los dos métodos para contabilizar las cuentas y documentos por cobrar que parecen incobrables.

1. El **método de cancelación directa** sólo reconoce el gasto cuando se juzga que las cuentas y documentos han perdido todo valor.
2. El **método de provisión** consiste en asignar un gasto de cuentas incobrables antes de su cancelación en libros.

Las empresas pequeñas y las que tienen pocas partidas por cobrar utilizan con frecuencia el método de cancelación directa.¹ Sin embargo, las normas de información financiera (NIF) exigen que las empresas con importes grandes por cobrar utilicen el método de provisión. Como resultado, casi todas las compañías más reconocidas, como **General Electric**, **Pepsi**, **Intel** y **FedEx** utilizan el método de provisión.



Adams, Stevens & Bradley, Ltd. es una agencia de cobranza que opera a base de riesgos. Es decir, sus honorarios se basan en lo que cobra.

¹ El método de cancelación directa también es exigido para propósitos de impuesto sobre la renta federal.

3

Explicar el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas incobrables.

Método de cancelación directa para cuentas incobrables

Bajo el método de cancelación directa, el gasto de cuentas incobrables no se registra hasta que se determina que la cuenta del cliente no tiene valor. En ese momento se cancela la cuenta por cobrar del cliente.

Por ejemplo, suponga que se determinó que es incobrable una cuenta por cobrar de \$4,200 de D. L. Ross. El siguiente es el asiento para cancelar la cuenta.

May.	10	Gasto de cuentas incobrables Cuentas por cobrar: D. L. Ross.		4,200	4,200
------	----	---	--	-------	-------

Una cuenta por cobrar que se ha cancelado puede cobrarse después. En tales casos, la cuenta se restablece mediante un asiento que revierte el asiento de cancelación. Después el efectivo recibido como pago se registra como recibo de una cuenta pendiente.

Por ejemplo, suponga que la cuenta de D. L. Ross por \$4,200, cancelada el 10 de mayo, se cobra el 21 de noviembre. El restablecimiento y el recibo de efectivo se registran así:

Nov.	21	Cuentas por cobrar: D. L. Ross. Gasto de cuentas incobrables		4,200	4,200
	21	Efectivo Cuentas por cobrar: D. L. Ross.		4,200	4,200

Los negocios que venden casi todos sus bienes o servicios al contado o sólo aceptan **MasterCard** o **VISA**, lo cual se registra como ventas al contado, utilizan el método de cancelación directa. En tales casos, la cuenta por cobrar es una parte pequeña de los activos circulantes y cualquier gasto de cuentas incobrables es mínimo. Algunos ejemplos de tales negocios son un restaurante, su tienda favorita y una tienda de ventas al menudeo pequeña.

Ejercicio de ejemplo 9-1 Método de cancelación directa

3

Registre en el libro diario las transacciones siguientes mediante el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables:

Jul. 9 Recibió \$1,200 de Jay Burke y canceló el saldo adeudado de \$3,900 como incobrable.

Oct. 11 Restableció la cuenta de Jay Burke y recibió \$3,900 de efectivo como pago completo.

Siga mi ejemplo 9-1

Jul. 9	Efectivo	1,200
	Gasto de cuentas incobrables	3,900
	Cuentas por cobrar: Jay Burke	5,100
Oct. 11	Cuentas por cobrar: Jay Burke	3,900
	Gasto de cuentas incobrables	3,900
11	Efectivo	3,900
	Cuentas por cobrar: Jay Burke	3,900

Para práctica: EP 9-1A, EP 9-1B

4

Describir el método de provisión para la contabilidad de cuentas incobrables.

Método de provisión para cuentas incobrables

El método de provisión estima las cuentas por cobrar incobrables al final del periodo contable. Con base en esta estimación, el gasto de cuentas incobrables se registra mediante un asiento de ajuste.

Por ejemplo, suponga que ExTone Company inició operaciones el 1 de agosto. Al final de su periodo contable el 31 de diciembre de 2009, la empresa tenía un saldo de cuentas por cobrar de \$200,000. Este saldo incluye algunas cuentas cuya fecha de vencimiento quedó atrás. Con base en los promedios de la industria, ExTone estima que serán incobrables \$30,000 de las cuentas por cobrar el 31 de diciembre. Sin embargo, a esta fecha, ExTone no sabe cuáles cuentas de clientes serán incobrables. Por lo tanto, no es posible deducir o acreditar cuentas de clientes específicos. En lugar de eso, se registra un crédito en una cuenta complementaria de activo, **provisión para cuentas de cobro dudoso**, por las cuentas incobrables estimadas.

Con la estimación de \$30,000 se hace el siguiente asiento de ajuste el 31 de diciembre.

2009 Dic.	31	Gasto de cuentas incobrables Provisión para cuentas de cobro dudoso Estimación de cuentas incobrables.		30,000	30,000
--------------	----	--	--	--------	--------

O
El asiento de ajuste reduce las cuentas y documentos por cobrar a su valor neto de realización y establece correspondencia entre el gasto de cuentas incobrables y los ingresos.

El asiento de ajuste anterior afecta el estado de resultados y el balance general. En el estado de resultados, los \$30,000 de gasto de cuentas incobrables se conciliarán contra los ingresos relacionados del periodo. En el balance general, el valor de cuentas por cobrar se reduce al importe que se espera cobrar o realizar. Este importe, \$170,000 (\$200,000 – \$30,000), se denomina **valor neto de realización** de las cuentas por cobrar.

Después de que se registra el asiento de ajuste anterior, cuentas por cobrar todavía tiene un saldo de débito de \$200,000. Este saldo es el importe total adeudado de las cuentas pendientes de cobro de los clientes el 31 de diciembre, tal como se corrobora en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. La cuenta complementaria de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso, tiene un saldo de crédito de \$30,000.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

TENGA CUIDADO, VENDEDOR

Una empresa bajo tensión financiera todavía intentará comprar bienes y servicios a crédito. En estos casos, en lugar de "tenga cuidado, comprador", es mejor decir "tenga cuidado, vendedor". Los vendedores deben ser cuidadosos al autorizar un crédito a tales compañías, porque los acreedores comerciales tienen una prioridad baja en el pago de efectivo en caso de quiebra. Para ayudar a los proveedores, algunos servicios de terceros se es-

pecializan en evaluar a los clientes bajo tensión financiera. Estos servicios analizan el riesgo de crédito para estas empresas al evaluar las decisiones de pago recientes de la administración (a quién se le paga y cuándo), las acciones judiciales (si está en quiebra), y otras medidas de limitación o suspensión del crédito del proveedor. Tal información ayuda a vigilar y ajustar los importes y las condiciones del crédito comercial con un cliente bajo tensión financiera.



Cancelación de la cuenta de provisión en libros

Cuando la cuenta de un cliente se identifica como incobrable, se cancela contra la cuenta de provisión. Esto requiere que la empresa elimine la cuenta por cobrar específica y un importe igual de la cuenta de provisión.

Por ejemplo, el 21 de enero de 2010, la cuenta de John Parker de \$6,000 con ExTone Company se cancela así:

2010 Ene.	21	Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables Cuentas por cobrar: John Parker		6,000	6,000
--------------	----	---	--	-------	-------

Al final del periodo, provisión para cuentas de cobro dudoso normalmente tendrá un saldo. Esto se debe a que su monto se basa en una estimación. Como resultado, las cancelaciones totales hacia la cuenta de provisión durante el periodo rara vez serán iguales al saldo de la cuenta al inicio del periodo. La cuenta de provisión tendrá un saldo de crédito al final del periodo si las cancelaciones durante éste son menores que el saldo inicial. Tendrá un saldo de débito si las cancelaciones exceden el saldo inicial.



Por ejemplo, suponga que durante 2010 ExTone Company cancela \$26,750 de cuentas incobrables, lo cual incluye la cuenta por \$6,000 de John Parker registrada el 21 de enero. Provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo de crédito de \$3,250 (\$30,000 – \$26,750), como se mostró antes.

Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables				
Total de cuentas canceladas \$26,750	21 de enero 2 de febrero ⋮	6,000 3,900 ⋮	1 de enero de 2010	Saldo
			30,000	
			31 de diciembre de 2010	Saldo no ajustado 3,250

Si ExTone Company hubiera amortizado \$32,100 en cuentas por cobrar durante 2010, provisión para cuentas de cobro dudoso tendría un saldo de débito de \$2,100, como se observa a continuación.

Provisión para cuentas de cobro dudoso					
			1 de enero de 2010	Saldo	
Total de cuentas canceladas \$32,100		21 de enero 2 de febrero ⋮	6,000 3,900 ⋮		
31 de diciembre 2010		Saldo no ajustado	2,100		

Los saldos de la cuenta de provisión (saldo de crédito de \$3,250 y saldo de débito de \$2,100) en los ejemplos anteriores ocurren *antes* del asiento de ajuste de final del periodo. Después de que se registra este asiento de ajuste, provisión para cuentas de cobro dudoso siempre debe tener un saldo de crédito.

Una cuenta por cobrar que se ha dado de baja contra la cuenta de provisión puede cobrarse después. Igual que en el método de cancelación directa, la cuenta se restablece mediante un asiento que revierte el de cancelación. El efectivo recibido en pago se registra después como el recibo de una cuenta pendiente de cobro.

Por ejemplo, suponga que la cuenta de Nancy Smith de \$5,000 que se dio de baja el 2 de abril, se cobra el 10 de junio. ExTone Company registra así el restablecimiento y el cobro:

Jun.	10	Cuentas por cobrar: Nancy Smith Provisión para cuentas de cobro dudoso		5,000	5,000
	10	Efectivo Cuentas por cobrar: Nancy Smith		5,000	5,000

Ejercicio de ejemplo 9-2 Método de provisión

4

Registre en el libro diario las transacciones siguientes con el método de provisión para contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

Jul. 9 Recibió \$1,200 de Jay Burke y canceló el saldo adeudado de \$3,900 como incobrable.

Oct. 11 Restableció la cuenta de Jay Burke y recibió \$3,900 de efectivo como pago completo.

Siga mi ejemplo 9-2

Jul. 9	Efectivo	1,200	
	Provisión para cuentas de cobro dudoso	3,900	
	Cuentas por cobrar: Jay Burke		5,100
Oct. 11	Cuentas por cobrar: Jay Burke	3,900	
	Provisión para cuentas de cobro dudoso		3,900
11	Efectivo	3,900	
	Cuentas por cobrar: Jay Burke		3,900

Para práctica: EP 9-2A, EP 9-2B

Estimación de cuentas incobrables

El método de provisión requiere una estimación de las cuentas incobrables al final del periodo. Esta estimación normalmente se basa en experiencias anteriores, promedios de la industria y pronósticos para el futuro.

Los siguientes son los dos métodos utilizados para estimar las cuentas incobrables.

1. Método de porcentaje de ventas.
2. Método de análisis de cuentas por cobrar.

Método de porcentaje de ventas Debido a que las cuentas por cobrar se crean mediante ventas a crédito, es posible calcular las cuentas incobrables como un porcentaje de las ventas a crédito. Si la porción de ventas a crédito a ventas es relativamente constante, el porcentaje se puede aplicar a las ventas totales o a las ventas netas.

Por ejemplo, suponga la información siguiente para ExTone Company el 31 de diciembre de 2010, antes de cualquier ajuste.

Saldo de cuentas por cobrar	\$ 240,000
Saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso	3,250 (Cr)
Ventas a crédito totales	3,000,000
Cuentas incobrables como porcentaje de las ventas a crédito	¾%

El gasto de cuentas incobrables de \$22,500 se estimó así:

$$\begin{aligned} \text{Gasto de cuentas incobrables} &= \text{ventas a crédito} \times \text{cuentas incobrables como porcentaje de las ventas a crédito} \\ \text{Gasto de cuentas incobrables} &= \$3,000,000 \times \frac{3}{4}\% = \$22,500 \end{aligned}$$

El siguiente es el asiento de ajuste para las cuentas incobrables el 31 de diciembre de 2010.

Dic.	31	Gasto de cuentas incobrables Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables Estimación de las cuentas incobrables. (\$3,000,000 × 0.0075 = \$22,500)	22,500	22,500
------	----	---	--------	--------

Después de que el asiento de ajuste se pasa al libro mayor, gasto de cuentas incobrables tendrá un saldo ajustado de \$22,500, y provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo ajustado de \$25,750 (\$3,250 + \$22,500). A continuación se muestran las dos cuentas T.

Gasto de cuentas incobrables					
31 de diciembre 2010	Asiento de ajuste	22,500			
31 de diciembre	Saldo ajustado	22,500			
 Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables					
Total de cuentas canceladas \$26,750	$\left\{ \begin{array}{l} 21 \text{ de enero} \\ 2 \text{ de febrero} \\ \vdots \end{array} \right.$	6,000 3,900 ⋮	1 de enero de 2010	Saldo	30,000
			31 de diciembre	Saldo no ajustado	3,250
			31 de diciembre	Asiento de ajuste	22,500
			31 de diciembre	Saldo ajustado	25,750

Bajo el método de porcentaje de ventas, la cantidad del asiento de ajuste es el importe estimado para gasto de cuentas incobrables. Esta estimación es un crédito a cualquiera que sea el saldo ajustado en la provisión para cuentas de cobro dudosos.

Como ejemplo, suponga que en el caso anterior el saldo no ajustado de provisión para cuentas de cobro dudosos el 31 de diciembre de 2010 ha sido un saldo de débito de \$2,100, en lugar de un saldo de crédito de \$3,250. El ajuste de todos

La estimación basada en las ventas se suma a cualquier saldo en provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables.

modos habría sido \$22,500. Sin embargo, el 31 de diciembre de 2010 el saldo ajustado final de provisión para cuentas de cobro dudoso hubiera sido \$20,400 ($\$22,500 - \$2,100$).

Ejercicio de ejemplo 9-3 Método de porcentaje de ventas

4

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tenía un saldo de \$800,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tenía un saldo de crédito de \$7,500, y las ventas netas para el año totalizaron \$3,500,000. El gasto de cuentas incobrables se estima como $\frac{1}{2}$ de 1% de las ventas netas.

Determine: a) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; b) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y el gasto de cuentas incobrables, y c) el valor neto de realización de las cuentas por cobrar.

Siga mi ejemplo 9-3

a) $\$17,500 (\$3,500,000 \times 0.005)$

b) Cuentas por cobrar	Saldo ajustado
Provisión para cuentas de cobro dudoso (\$7,500 + \$17,500)	\$800,000
Gasto de cuentas incobrables	25,000
c) \$775,000 (\$800,000 – \$25,000)	17,500

Para práctica: EP 9-3A, EP 9-3B



El porcentaje de cuentas incobrables variará entre las empresas comerciales e industriales. Por ejemplo, en sus registros anuales recientes, **JCPenney** reportó 1.7% de sus cuentas por cobrar como incobrables; **Deere & Company** (fabricante de los tractores John Deere) reportó sólo 1.0% de sus cuentas por cobrar a distribuidores como incobrable, y **HCA Inc.**, una empresa que administra hospitales, reportó 42% de su por cobrar como incobrable.

Método de análisis de cuentas por cobrar El método de análisis de cuentas por cobrar se basa en la suposición de que entre más tiempo esté pendiente una cuenta por cobrar, es menos probable que se cobre. El método de análisis de las cuentas por cobrar se aplica así:

- Paso 1.** Se determina la fecha de vencimiento de cada cuenta por cobrar.
- Paso 2.** Se determina el número de días transcurridos desde el vencimiento de cada cuenta. Este es el número de días entre la fecha de vencimiento y la fecha del análisis.
- Paso 3.** Cada cuenta se coloca en una clasificación de incobrabilidad según los días transcurridos desde su vencimiento. Las siguientes son las clasificaciones más comunes:

- 0 días transcurridos desde su vencimiento
- 1-30 días transcurridos desde su vencimiento
- 31-60 días transcurridos desde su vencimiento
- 61-90 días transcurridos desde su vencimiento
- 91-180 días transcurridos desde su vencimiento
- 181-365 días transcurridos desde su vencimiento
- Más de 365 días transcurridos desde su vencimiento

- Paso 4.** Se determinan los totales para cada clasificación de incobrabilidad.
- Paso 5.** El total para cada clasificación se multiplica por un porcentaje estimado de cuentas incobrables para esa clase.
- Paso 6.** Se determina la estimación total de cuentas incobrables como la suma de las cuentas incobrables para cada clasificación.

Los pasos anteriores se resumen en una célula de incobrabilidad, y este proceso general se conoce como **análisis de vencimientos de cuentas por cobrar** o **análisis de la antigüedad de saldos**.

Como ejemplo, suponga que ExTone Company emplea el método de análisis de las cuentas por cobrar, en lugar del método de porcentaje de ventas. La empresa preparó una célula de incobrabilidad para sus cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento de \$240,000 al 31 de diciembre de 2010, como se aprecia en la figura 1.

Figura 1

**Cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento
al 31 de diciembre de 2010**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									Días transcurridos desde su vencimiento
2									
3	Cliente	Saldo	0	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Pasos 1-3	Ashby & Co.	1,500			1,500				
Paso 4 →	B. T. Barr	6,100				3,500	2,600		
Paso 5 →	Brock Co.	4,700	4,700						
Paso 6 →									
21									
22	Saxon Woods Co.	600					600		
23	Total	240,000	125,000	64,000	13,100	8,900	5,000	10,000	14,000
24	Porcentaje de incobrabilidad		2%	5%	10%	20%	30%	50%	80%
25	Estimación de cuentas incobrables	26,490	2,500	3,200	1,310	1,780	1,500	5,000	11,200

Suponga que ExTone Company vendió mercancías a Saxon Woods Co. el 29 de agosto, con condiciones 2/10, n/30. Por tanto, la fecha de vencimiento (paso 1) de la cuenta de Saxon Woods es el 28 de septiembre, como se observa en seguida.

Plazo del crédito, neto	30 días
Menos: de agosto 29 a agosto 30	<u>2 días</u>
Días en septiembre	<u>28 días</u>

También se observa que, al 31 de diciembre, han transcurrido 94 días desde la fecha de vencimiento de la cuenta de Saxon Woods.

La estimación basada en las cuentas por cobrar se compara con el saldo de la cuenta de provisión para determinar el importe del asiento de ajuste.

Número de días transcurridos desde el vencimiento en septiembre	2 días (30-28)
Número de días transcurridos desde el vencimiento en octubre	31 días
Número de días transcurridos desde el vencimiento en noviembre	30 días
Número de días transcurridos desde el vencimiento en diciembre	31 días
Total de número de días transcurridos desde el vencimiento	<u>94 días</u>

La figura 1 muestra que la cuenta por cobrar de \$600 para Saxon Woods Co. se colocó en la clasificación de 91-180 días transcurridos desde su vencimiento (paso 3).

Se determina el total para cada una de las clasificaciones de vencimiento (paso 4). La figura 1 muestra que no han transcurrido días desde el vencimiento de \$125,000 de las cuentas por cobrar, mientras que han transcurrido 1-30 días desde el vencimiento de \$64,000. ExTone Company aplica un porcentaje estimado diferente de las cuentas incobrables a los totales de cada una de las clasificaciones (paso 5). Como se aprecia en la figura, el porcentaje es de 2% para las cuentas con 0 días transcurridos desde el vencimiento, mientras que es de 80% para aquellas con más de 365 días transcurridos desde el vencimiento.

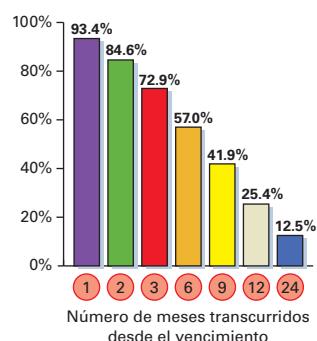
La suma de las cuentas incobrables estimadas para cada clasificación de incobrabilidad corresponde a las cuentas estimadas el 31 de diciembre de 2010. Este es el saldo ajustado deseado respecto de la provisión para cuentas de cobro dudoso. Para ExTone Company este importe totaliza \$26,490, como se observa en la figura 1.

La comparación del estimado de \$26,490 con el saldo no ajustado de la cuenta de provisión determina el importe del ajuste para gasto de cuentas incobrables. Para ExTone, el saldo no ajustado de la cuenta de provisión es un saldo de crédito de \$3,250. Por lo tanto, el importe que se va a sumar a este saldo es \$23,240 (\$26,490 – \$3,250). El asiento de ajuste se muestra en la siguiente página.

Dic.	31	Gasto de cuentas incobrables Provisión para cuentas de cobro dudoso Estimación de cuentas incobrables. (\$26,490 – \$3,250)		23,240	23,240
------	----	--	--	--------	--------



La Commercial Collection Agency Section of la Commercial Law League of America reportó las siguientes tasas de cobro según el número de meses transcurridos desde el vencimiento.



Después de que el asiento de ajuste anterior se pasa al libro mayor, el gasto de cuentas incobrables tendrá un saldo ajustado de \$23,240. Provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo ajustado de \$26,490, y el valor neto de realización de la partida por cobrar será de \$213,510 (\$240,000 – \$26,490). Las siguientes son las dos cuentas T.

Gasto de cuentas incobrables			
31 de diciembre, 2010	Asiento de ajuste	23,240	←
31 de diciembre	Saldo ajustado	<u>23,240</u>	
Provisión para cuentas de cobro dudoso			
	31 de diciembre, 2010	Saldo no ajustado	3,250
	31 de diciembre	Asiento de ajuste	<u>23,240</u>
	31 de diciembre	Saldo ajustado	<u>26,490</u>

Bajo el método de análisis de cuentas por cobrar, el importe del asiento de ajuste es el monto que producirá un saldo ajustado para provisión para cuentas de cobro dudoso igual a lo estimado por la cédula de incobrabilidad, de acuerdo con su vencimiento.

Por ejemplo, si el saldo no ajustado de la cuenta de provisión hubiera sido un débito de \$2,100, el importe del ajuste habría sido de \$28,590 (\$26,490 + \$2,100). En este caso, gasto de cuentas incobrables registraría un saldo ajustado de \$28,590. Sin embargo, el saldo ajustado de provisión para cuentas de cobro dudoso todavía habría sido de \$26,490. Después de que se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, las dos cuentas T se ven así:

Gasto de cuentas incobrables			
31 de diciembre, 2010	Asiento de ajuste	28,590	←
31 de diciembre	Saldo ajustado	<u>28,590</u>	
Provisión para cuentas de cobro dudoso			
31 de diciembre, 2010	Saldo no ajustado	2,100	
	31 de agosto		
	31 de agosto	Asiento de ajuste	28,590
		Saldo ajustado	<u>26,490</u>

Ejercicio de ejemplo 9-4 Método de análisis de cuentas por cobrar

4

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tenía un saldo de \$800,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tenía un saldo de crédito de \$7,500, y las ventas netas para el año totalizaron \$3,500,000. Con el método de incobrabilidad, el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso se estima en \$30,000.

Determine: a) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; b) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y gasto de cuentas incobrables; y c) el valor de realización neto de las cuentas por cobrar.

Siga mi ejemplo 9-4

a) \$22,500 (\$30,000 – \$7,500)

Saldo ajustado
\$ 800,000
30,000
22,500

b) Cuentas por cobrar
Provisión para cuentas de cobro dudoso
Gasto de cuentas incobrables

c) \$770,000 (\$800,000 – \$30,000)

Para práctica: EP 9-4A, EP 9-4B

Comparación de los métodos de estimación Los métodos de porcentaje de ventas y de análisis de cuentas por cobrar estiman las cuentas incobrables. Sin embargo, cada método tiene un enfoque y un énfasis en un estado financiero ligeramente diferente.

Bajo el método de porcentaje de ventas, gasto de cuentas incobrables es el foco del proceso de estimación. Este método hace hincapié en conciliar los ingresos y los gastos y, por lo tanto, enfatiza el estado de resultados. Es decir, el importe del asiento de ajuste se basa en la estimación del gasto de cuentas incobrables para este periodo. Después se registra un crédito por esta cantidad en provisión para cuentas de cobro dudoso.

Bajo el método de análisis de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso es el foco del proceso de estimación. Este método hace más énfasis en el valor neto de realización de las cuentas por cobrar y, por lo tanto, destaca el balance general. Es decir, el importe del asiento de ajuste es el monto que producirá un saldo ajustado para provisión para cuentas de cobro dudoso igual al calculado por la cédula de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento. Luego se registra un débito por esta cantidad en gasto de cuentas incobrables.

La figura 2 resume estas diferencias entre los métodos de porcentaje de ventas y de análisis de cuentas por cobrar. También presenta los resultados del ejemplo de ExTone Company para ambos métodos. Los importes mostrados en la figura 2 suponen un saldo de crédito no ajustado de \$3,250 en provisión para cuentas de cobro dudoso. Si bien los métodos normalmente producen cantidades diferentes para cualquier periodo específico, durante varios periodos los importes deben ser similares.

Figura 2

Diferencias entre los métodos de estimación

Ejemplo de ExTone Company			
Enfoque del método	Énfasis en un estado financiero	Estimación del gasto de cuentas incobrables**	Estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso
Método de porcentaje de ventas	Estimación del gasto de cuentas incobrables	\$ 22,500	\$ 25,750* (\$22,500 + \$3,250)
Método de análisis de cuentas por cobrar	Estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso	\$ 23,240* (\$26,490 - \$3,250)	\$ 26,490

* Indica que la estimación se derivó (algunas veces llamada *conectada*) del enfoque en el cual se centra este método.
 ** Importe del asiento de ajuste.

5

Comparar los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables.

Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión

En esta sección se ejemplifican y comparan los asientos en el libro diario para los métodos de cancelación directa y de provisión. Como base para el ejemplo, se utilizan las transacciones seleccionadas siguientes, tomadas de los registros de Hobbs Company para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2009.

- 1 de marzo Canceló la cuenta de C. York, \$3,650.
- 12 de abril Recibió \$2,250 como pago parcial de la cuenta por \$5,500 de Cary Bradshaw. Canceló el saldo remanente como incobrable.
- 22 de junio Recibió los \$3,650 de C. York que se habían cancelado el 1 de marzo. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.
- 7 de septiembre Canceló las cuentas siguientes como incobrables (el registro es un asiento en el libro diario):

Jason Bigg	\$ 1,100	Stanford Noonan	\$ 1,360
Steve Bradley	2,220	Aiden Wyman	990
Samantha Neeley	775		

Jason Bigg	\$ 1,100	Stanford Noonan	\$ 1,360
Steve Bradley	2,220	Aiden Wyman	990
Samantha Neeley	775		

- 31 de diciembre Hobbs Company utiliza el método de porcentaje de ventas a crédito para estimar los gastos incobrables. Con base en el historial y los promedios de la industria, se espera que 1.25% de las ventas a crédito sean incobrables. Hobbs registró \$3,400,000 de ventas a crédito durante 2009.

La figura 3 ilustra los asientos en el libro diario para Hobbs Company con los métodos de amortización directa y de provisión. Al utilizar el método de amortización directa no hay un asiento de ajuste el 31 de diciembre para las cuentas incobrables. En contraste, el método de provisión registra un asiento de ajuste para las cuentas incobrables estimadas por \$42,500.

Figura 3**Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión**

			Método de cancelación directa		Método de provisión			
2009								
Mar.	1	Gasto de cuentas incobrables Cuentas por cobrar: C. York	3,650	3,650	Provisión para cuentas de cobro dudosas Cuentas por cobrar: C. York	3,650	3,650	3,650
Abr.	12	Efectivo Gasto de cuentas incobrables Cuentas por cobrar: Cary Bradshaw	2,250 3,250	5,500	Efectivo Provisión para cuentas de cobro dudosas Cuentas por cobrar: Cary Bradshaw	2,250 3,250	5,500	5,500
Jun.	22	Cuentas por cobrar: C. York Gasto de cuentas incobrables	3,650	3,650	Cuentas por cobrar: C. York Provisión para cuentas de cobro dudosas	3,650	3,650	3,650
	22	Efectivo Cuentas por cobrar: C. York	3,650	3,650	Efectivo Cuentas por cobrar: C. York	3,650	3,650	3,650
Sept.	7	Gasto de cuentas incobrables Cuentas por cobrar: Jason Bigg Cuentas por cobrar: Steve Bradney Cuentas por cobrar: Samantha Neeley Cuentas por cobrar: Stanford Noonan Cuentas por cobrar: Aiden Wyman	6,445	1,100 2,220 775 1,360 990	Provisión para cuentas de cobro dudosas Cuentas por cobrar: Jason Bigg Cuentas por cobrar: Steve Bradney Cuentas por cobrar: Samantha Neeley Cuentas por cobrar: Stanford Noonan Cuentas por cobrar: Aiden Wyman	6,445	1,100 2,220 775 1,360 990	1,100 2,220 775 1,360 990
Dic.	31	Sin asiento			Gasto de cuentas incobrables Provisión para cuentas de cobro dudosas Estimación de las cuentas incobrables $(\$3,400,000 \times 0.0125 = \$42.500)$	42,500	42,500	42,500

A continuación se resumen las principales diferencias entre los métodos de cancelación directa y de provisión.

Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión

	Método de cancelación directa	Método de provisión
Se registra gasto de cuentas incobrables	Cuando se determina que son incobrables las cuentas de un cliente específico.	Se usa un estimado basado en: 1. Un porcentaje de las ventas 2. Un análisis de las cuentas por cobrar.
Cuenta de provisión	No se utiliza una cuenta de provisión.	Se utiliza una cuenta de provisión.
Usuarios principales	Empresas pequeñas y empresas con pocas cuentas por cobrar.	Empresas grandes y empresas con importes considerables de cuentas por cobrar.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

FRAUDE CON CUENTAS POR COBRAR

Los fraudes en los reportes financieros suelen relacionarse con las cuentas por cobrar porque éstas permiten a las empresas registrar los ingresos antes de que se reciba efectivo. Por ejemplo, tome el caso del empresario Michael Weinstein, quien adquirió **Coated Sales, Inc.** con el sueño de convertir la pequeña empresa de especialidades en una corporación importante. Para obtener el financiamiento que facilitaría este crecimiento, Weinstein tenía que reforzar artificialmente las ventas de la empresa. Consiguió esto sumando millones de dólares en cuentas por cobrar falsas a las cuentas de clientes existentes.

Los auditores comenzaron a detectar un problema cuando llamaron a uno de los clientes de la empresa para confirmar un pedido grande. Cuando el cliente negó haberlo ordenado los auditores comenzaron a investigar con mayor atención las cuentas por cobrar de la compañía. Su análisis reveló un fraude que sobrevaluaba las utilidades por \$55 millones, y obligó a Coated Sales a declararse en quiebra, lo cual costó a los inversionistas y acreedores más de \$160 millones.

Fuente: Joseph T. Wells, "Follow Fraud to the Likely Perpetrator", *The Journal of Accountancy*, marzo de 2001.



6

Describir la contabilidad para los documentos por cobrar.

Documentos por cobrar

Un documento tiene ciertas ventajas sobre una cuenta por cobrar. Al firmarlo, el deudor reconoce la deuda y acepta pagarla de acuerdo con sus condiciones. Por lo tanto, un documento representa un reclamo legal más sólido.

Características de los documentos por cobrar

Un pagaré es una promesa escrita para pagar el valor nominal, generalmente con intereses, a su presentación, o en una fecha futura.² Las siguientes son las características de un pagaré:

1. El *girador* es la parte que hace la promesa de pago.
2. El *beneficiario* es la parte a la que se paga el documento.
3. El *valor nominal* es el importe anotado al frente del documento.
4. La *fecha de emisión* es la fecha en que se suscribe el documento.
5. El *vencimiento* o la *fecha de vencimiento* es la fecha en que debe pagarse.
6. El *plazo* de un documento es el lapso de tiempo entre las fechas de emisión y de vencimiento.
7. La *tasa de interés* es la que debe pagarse sobre el valor nominal por el plazo del documento.

La figura 4 muestra un pagaré. El girador del documento es Selig Company, y el beneficiario es Pearland Company. El valor nominal del documento es de \$2,000, y la fecha de emisión es el 16 de marzo de 2009. El plazo del documento es de 90 días, y la fecha de vencimiento es el 14 de junio de 2009, como se aprecia a continuación y en la parte superior de la página 411.

Días en marzo	31 días
Menos fecha de emisión del documento	<u>16</u>
Días restantes en marzo	15 días
Más días de abril	30
Más días de mayo	31
Más días de junio (fecha de vencimiento 14 de junio)	<u>14</u>
Plazo del documento	<u>90</u> días

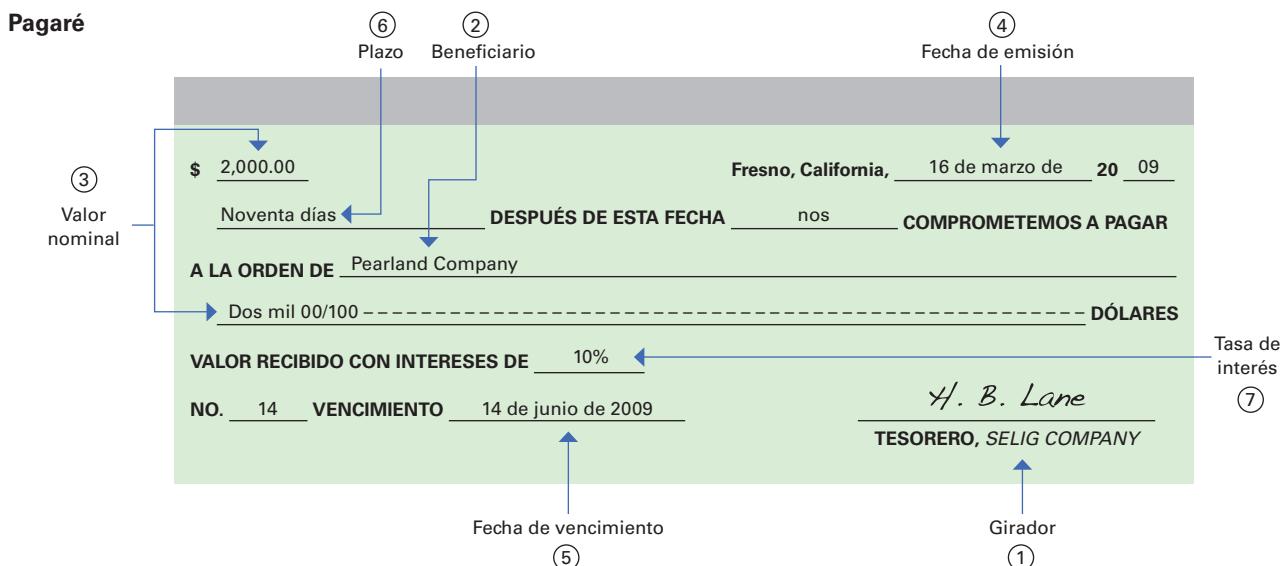
2 Es posible que haya escuchado de documentos que no llevan intereses. Tales documentos no se utilizan mucho y tienen una tasa de interés implícita o supuesta.

Documento con fecha de vencimiento a 90 días



En la figura 4, el plazo del documento es de 90 días y tiene una tasa de interés de 10%.

Figura 4



El interés sobre un documento se calcula así:

$$\text{Interés} = \text{valor nominal} \times \text{tasa de interés} \times (\text{plazo}/360 \text{ días})$$

La tasa de interés se establece sobre un año (anualmente), mientras que el plazo se expresa en días. Por lo tanto, la tasa de interés sobre el documento de la figura 4 se calcula así:

$$\text{Interés} = \$2,000 \times 10\% \times (90/360) = \$50$$

Para simplificar, se aplicarán 360 días por año. En la práctica, las empresas como los bancos y las hipotecarias utilizan el número exacto de días en un año, 365.

El **valor al vencimiento** es el importe que debe pagarse al vencimiento del documento, el cual es la suma del valor nominal y los intereses. El valor al vencimiento del pagaré de la figura 4 es \$2,050 (\$2,000 + \$50).

Contabilidad de los documentos por cobrar

Una empresa puede recibir un pagaré de un cliente en sustitución de una cuenta por cobrar. En tales casos, el pagaré se registra como un documento por cobrar.³


Los saldos de su tarjeta de crédito no cubiertos al final del mes generan cargos de intereses expresados como un porcentaje mensual. Son comunes los cargos de intereses de 1½ mensual. Representan aproximadamente una tasa de interés anual de 18% ($1\frac{1}{2} \times 12$). Por lo tanto, si usted puede pedir dinero prestado a menos de 18%, le conviene hacerlo para liquidar el saldo de la tarjeta de crédito.

³ En el capítulo 14 se describe y ofrece un ejemplo de la contabilidad para los documentos por pagar.

Como ejemplo, suponga que una compañía acepta un documento a 30 días, al 12%, con fecha 21 de noviembre de 2010, como liquidación de la cuenta por cobrar de W. A. Bunn Co., cuya fecha de vencimiento quedó atrás y tiene un saldo de \$6,000. La empresa registra el recibo del documento del siguiente modo.

Nov.	21	Documentos por cobrar: W. A. Bunn Co. Cuentas por cobrar: W. A. Bunn Co.		6,000	6,000
------	----	---	--	-------	-------

En la fecha de vencimiento, la empresa registra el recibo de \$6,060 (valor nominal de \$6,000 más \$60 de intereses) como se muestra a continuación.

Dic.	21	Efectivo Documentos por cobrar: W. A. Bunn Co. Ingreso por intereses $\$6,060 = [\$6,000 + (\$6,000 \times 12\% \times 30/360)]$.		6,060	6,000 60
------	----	---	--	-------	-------------

Si el girador de un documento no lo paga en la fecha de vencimiento, surge un **documento por cobrar no pagado**. Una empresa que posee un documento de esta naturaleza transfiere el valor nominal del documento, más los intereses, de vuelta a la cuenta de cuentas por cobrar. Por ejemplo, suponga que no se pagó el documento de \$6,000, a 30 días, al 12%, recibido de W. A. Bunn Co. y registrado el 21 de noviembre como no pagado. La empresa que posee el documento lo transfiere, junto con los intereses, de regreso a la cuenta del cliente de esta manera:

Dic.	21	Cuentas por cobrar: W. A. Bunn Co. Documentos por cobrar: W. A. Bunn Co. Ingreso por intereses		6,060	6,000 60
------	----	--	--	-------	-------------

La empresa ha ganado intereses de \$60 aunque el documento no se ha pagado. Si la cuenta por cobrar es incobrable, cancelará \$6,060 contra provisión para cuentas de cobro dudoso.

Una compañía que recibe un documento debe registrar un asiento de ajuste por los intereses devengados al final del periodo. Por ejemplo, suponga que Crawford Company emite un documento de \$4,000, a 90 días, al 12%, con fecha 1 de diciembre de 2010, para liquidar su cuenta por cobrar. Si el periodo contable termina el 31 de diciembre, la empresa que recibe el documento registraría los asientos siguientes:

2010 Dic.	1	Documentos por cobrar: Crawford Company Cuentas por cobrar: Crawford Company		4,000	4,000
	31	Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses devengados. $(\$4,000 \times 12\% \times 30/360)$		40	40
2011 Mar.	1	Efectivo Documentos por cobrar: Crawford Company Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses totales de \$120 $(\$4,000 \times 12\% \times 90/360)$		4,120	4,000 40 80

La cuenta de ingreso por intereses se cierra al final de cada periodo contable. El importe del ingreso por intereses normalmente se reporta en la sección Otros ingresos del estado de resultados.

Ejercicio de ejemplo 9-5 Documento por cobrar

6

Same Day Surgery Center recibió por la cuenta pendiente de cobro de un paciente un documento por \$40,000, a 120 días, al 6%, con fecha 14 de marzo.

- Establezca la fecha de vencimiento del documento.
- Determine su valor al vencimiento.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar el recibo del pago del documento al vencimiento.

Siga mi ejemplo 9-5

- a) La fecha de vencimiento del documento es el 12 de julio, de esta manera:

Marzo	17 días (31 – 14)
Abril	30 días
Mayo	31 días
Junio	30 días
Julio	12 días
Total	<u>120</u> días

b) \$40,800 [$\$40,000 + (\$40,000 \times 6\% \times 120/360)$].

c) Jul. 12 Efectivo	40,800	
Documentos por cobrar		40,000
Ingreso por intereses		800
.....

Para práctica: EP 9-5A, EP 9-5B

7

Efectuar el reporte de las partidas por cobrar en el balance general.

Partidas por cobrar en el balance general

Todas las partidas por cobrar que se espera realizar en efectivo dentro de un año se reportan en la sección Activos circulantes del balance general. Los activos circulantes normalmente se registran en orden de su liquidez, comenzando con el efectivo y los equivalentes de efectivo.

A continuación se muestra la presentación en el balance general de cuentas por cobrar de Mornin' Joe.



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos		
Activos circulantes		
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 235,000
Inversiones comerciales (al costo)	\$ 420,000	
Más provisión de valuación para inversiones comerciales	45,000	465,000
Cuentas por cobrar	\$ 305,000	
Menos provisión para cuentas de cobro dudoso	12,300	292,700

En los estados financieros de Mornin' Joe, la provisión para cuentas de cobro dudoso se resta de las cuentas por cobrar. Algunas empresas reportan las cuentas por cobrar en su valor neto de realización con una nota que muestra el importe de la provisión.

Otros comentarios relacionados con las partidas por cobrar se reportan en el frente de los estados financieros o en las notas de un estado financiero. Tales declaraciones incluyen el valor de mercado (de realización) de las cuentas por cobrar. Además, si existen riesgos de crédito inusuales dentro de las cuentas por cobrar, se explica la naturaleza de los riesgos. Por ejemplo, si un cliente adeuda la mayor parte, o si el adeudo proviene de clientes ubicados en un área del país o una industria, estos hechos se explican.⁴

Análisis e interpretación financiera

Dos medidas financieras especialmente útiles para evaluar la eficiencia en el cobro de las cuentas por cobrar son: 1) la rotación de cuentas por cobrar, y 2) el número de días de ventas en cuentas por cobrar.

La **rotación de cuentas por cobrar** mide con cuánta frecuencia estas cuentas se convierten en efectivo durante el año. Por ejemplo, en condiciones de crédito de 2/10, n/30, las cuentas por cobrar deben rotar más de 12 veces por año. Esta rotación se calcula con la siguiente fórmula:⁵

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{promedio de cuentas por cobrar}}$$

El promedio de cuentas por cobrar se determina con la información mensual o con sólo sumar los saldos inicial y final de las cuentas por cobrar y dividiendo el resultado entre 2. Por ejemplo, con la información financiera siguiente (en millones) para FedEx, la rotación de cuentas por cobrar en 2007 y 2006 se calcula como 10.5 y 7.7, respectivamente.

	2007	2006	2005
Ventas netas	\$ 22,527	\$ 21,296	—
Cuentas por cobrar	1,429	2,860	\$ 2,703
Cuentas por cobrar promedio	2,145 <small>[(\\$1,429 + \\$2,860)/2]</small>	2,782 <small>[(\\$2,860 + \\$2,703)/2]</small>	
Rotación de cuentas por cobrar	10.5 <small>(\\$22,527/\\$2,145)</small>	7.7 <small>(\\$21,296/\\$2,782)</small>	

La comparación de 2007 y 2006 indica que la rotación de cuentas por cobrar aumentó de 7.7 a 10.5. Por lo tanto, la administración de las cuentas por cobrar de FedEx mejoró en 2007.

El **número de días de cobro de cuentas por cobrar** es un estimado del tiempo en que las cuentas han estado sin pagarse. En condiciones de crédito de 2/10, n/30, el número de días de cobro de cuentas por cobrar debe ser menor de 20. Se calcula así:

$$\text{Número de días de cobro en cuentas por cobrar} = \frac{\text{promedio de cuentas por cobrar}}{\text{promedio diario de ventas}}$$

Las ventas diarias promedio se determinan al dividir las ventas netas entre 365 días. Por ejemplo, al aplicar la información anterior para FedEx, el número de días de ventas en cuentas por cobrar es 34.8 y 47.7 durante 2007 y 2006, respectivamente, como se aprecia a continuación.

	2007	2006
Ventas netas	\$ 22,527	\$ 21,296
Cuentas por cobrar promedio	2,145 <small>[(\\$1,429 + \\$2,860)/2]</small>	2,782 <small>[(\\$2,860 + \\$2,703)/2]</small>
Ventas diarias promedio	61.7 <small>(\\$22,527/365)</small>	58.3 <small>(\\$21,296/365)</small>
Días de ventas en cuentas por cobrar	34.8 <small>(\\$2,145/61.7)</small>	47.7 <small>(\\$2,782/58.3)</small>

El número de días de cobro de cuentas por cobrar confirma un mejoramiento en la administración de las cuentas por cobrar durante 2007. Es decir, la eficiencia para cobrarlas mejoró cuando disminuyó el número de días de cobro. Los días en cuentas por cobrar de FedEx se redujeron de 47.7 en 2006 a 34.8 durante 2007. Sin embargo, estas medidas también deben compararse con empresas similares dentro de la industria.



4 Statement of Financial Accounting Standards No. 105, "Disclosures of information about financial instruments with off-balance sheet risk and financial instruments with concentrations of credit risk"; y No. 107, "Disclosures about fair value of financial instruments" (Norwalk, CT: Financial Accounting Standards Board).

5 Si se conoce su valor, se pueden utilizar las ventas a crédito en el numerador. Sin embargo, debido a que estas ventas normalmente no se dan a conocer a los usuarios externos, casi todos los analistas utilizan las ventas netas en el numerador.

Contacto con un Negocio

DELTA AIR LINES

Delta Air Lines es una importante transportista aérea que atiende de ciudades en todo Estados Unidos y en el mundo. En sus operaciones, Delta genera cuentas por cobrar como las reportadas en la nota siguiente para sus estados financieros.



© Puma330/Dreamstime.com

Nuestras cuentas por cobrar se generan en su mayor parte de la venta de boletos de la aerolínea para pasajeros y servicios de transporte de carga. La mayoría de estas ventas se procesan mediante las principales empresas de tarjetas de crédito, lo cual produce cuentas por cobrar con una duración relativamente breve. También tenemos cuentas por cobrar por la venta de créditos de kilometraje a asociados, como empresas de tarjetas de crédito, hoteles

y agencias de renta de automóviles, que participan en nuestro programa SkyMiles. Consideramos que es mínimo el riesgo de crédito asociado con estas cuentas por cobrar y que es adecuada la provisión para cuentas incobrables que hemos calculado.

En su balance general del 31 de diciembre de 2007, Delta reportó las cuentas por cobrar siguientes (en millones):

	31 de diciembre de 2007	31 de diciembre de 2006
Activos circulantes:		
... Cuentas por cobrar, valor neto de una provisión para cuentas incobrables de \$26 el 31 de diciembre de 2007 y de \$21 el 31 de diciembre de 2006	\$ 1,066	\$ 915



A P É N D I C E

Descuento de los documentos por cobrar

Una empresa puede endosar un documento por cobrar y transferirlo a un banco a cambio de efectivo. Esto se llama *descuento de los documentos por cobrar*. El banco paga efectivo (el *producto* de la venta) a la empresa después de deducir un *descuento* (intereses). El descuento se calcula mediante una *tasa de descuento* sobre el valor de vencimiento del documento para el periodo de descuento. El *periodo de descuento* es el tiempo en que el banco debe conservar el documento antes de su fecha de vencimiento.

Como ejemplo, suponga que el 3 de mayo Deacon Company descuenta un documento por cobrar de Pryor & Co. en su banco. La siguiente es la información relacionada.

Valor nominal del documento	\$1,800
Fecha de emisión del documento	8 de abril
Tasa de interés sobre el documento	12%
Plazo del documento	90 días
Fecha de vencimiento del documento	7 de julio
Valor al vencimiento del documento	\$1,854 [\$1,800 + (\$1,800 × 12% × 90/360)]
Fecha de descuento	3 de mayo
Periodo de descuento	65 días (del 3 de mayo al 7 de julio)
Tasa de descuento	14%
Descuento	\$46.87 (\$1,854 × 14% × 65/360)
Producto del descuento	\$1,807.13 (\$1,854.00 – \$46.87)

Deacon Company registra así el recibo del producto de la venta:

May.	3	Efectivo Documentos por cobrar Ingreso por intereses Documento descontado al 14% por \$1,800, a 90 días, a 12%		1,807.13	1,800.00 7.13
------	---	--	--	----------	------------------

Si el producto de la venta hubiera sido menor que el valor nominal, Deacon Company habría registrado el exceso del valor nominal sobre el producto de la venta como un gasto por intereses. Por ejemplo, si este producto hubiera sido de \$1,785, Deacon Company habría registrado un gasto por intereses de \$15 (\$1,800 – \$1,785). La duración del periodo de descuento, la tasa de interés y la tasa de descuento determinan si se registra un gasto por intereses o un ingreso por intereses.

Sin una especificación que delimita la responsabilidad, Deacon Company debe pagar el valor al vencimiento del documento si el girador incumple el pago. Este pasivo potencial se llama *pasivo contingente*. Si el girador paga el valor al vencimiento, el pasivo contingente deja de existir. Por otra parte, si el girador incumple el pago del documento, el pasivo contingente se vuelve un pasivo que debe pagarse.

Si se incumple el pago de un documento por cobrar descontado, el banco notifica a la empresa y solicita el pago. En algunos casos puede cobrar *honorarios de protesta* sobre los documentos no pagados. El importe completo pagado al banco, incluidos el valor al vencimiento y los honorarios de protesta, se registran como un débito en cuentas por cobrar del girador.

Por ejemplo, suponga que Pryor & Co. incumple el pago del documento por \$1,800, a 90 días, al 12%, que se descontó el 3 de mayo. El banco asienta un débito por honorarios de protesta de \$12. El siguiente es el asiento de Deacon Company para registrar el pago al banco.

Jul.	7	Cuentas por cobrar: Pryor & Co. Efectivo Pago del documento descontado no pagado (valor al vencimiento de \$1,854 más honorarios de protesta de \$12).		1,866	1,866
------	---	--	--	-------	-------

De un vistazo 9

1

Describir las clases comunes de las partidas por cobrar

Puntos clave

El término *partidas por cobrar* incluye todos los reclamos de dinero contra otras entidades, entre ellas personas, empresas comerciales y otras organizaciones. Las partidas por cobrar normalmente se clasifican como cuentas por cobrar, documentos por cobrar y otras partidas por cobrar.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir el término *cuentas por cobrar*.
- Listar algunas clasificaciones comunes de cuentas por cobrar.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



2

Describir la contabilidad para las partidas por cobrar incobrables

Puntos clave

Sin tomar en cuenta la atención prestada para conceder crédito ni los procedimientos de cobro utilizados, una parte de las ventas a crédito será incobrable. El gasto de operación registrado en cuentas por cobrar incobrables se llama *gasto por cuentas incobrables*. Los dos métodos de contabilidad para partidas por cobrar incobrables son el método de cancelación directa y el método de provisión.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir cómo una empresa puede trasladar el riesgo de las cuentas por cobrar incobrables a otras empresas.
- Listar los factores que indican que una cuenta por cobrar es incobrable.
- Describir los dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

3

Explicar el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas incobrables

Puntos clave

Bajo el método de cancelación directa, el asiento para cancelar una cuenta registra un débito en gasto de cuentas incobrables, y un crédito en cuentas por cobrar. No se requiere una cuenta de provisión ni un asiento de ajuste al final del periodo.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar asientos en el libro diario para cancelar una cuenta por cobrar con el método directo.
- Preparar asientos en el libro diario para el restablecimiento y cobro de una cuenta previamente cancelada.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

4

Describir el método de provisión para la contabilidad de cuentas incobrables

Puntos clave

Bajo el método de provisión, se hace un asiento de ajuste para las cuentas incobrables. Cuando se determina que una cuenta es incobrable, se cancela contra la cuenta de provisión. Ésta normalmente tiene un saldo de crédito después de que se ha pasado al libro mayor el asiento de ajuste, y es una cuenta complementaria de activo.

La estimación del monto incobrable se puede basar en un porcentaje de las ventas o en un análisis de las cuentas por cobrar. Mediante el método de porcentaje de ventas, el asiento de ajuste se hace sin tomar en cuenta el saldo de la cuenta de provisión. Con el análisis de las cuentas por cobrar, el asiento de ajuste se hace de modo que el saldo de la cuenta de provisión sea igual al monto incobrable estimado al final del periodo.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar asientos en el libro diario para cancelar una cuenta por cobrar con el método de provisión.
- Preparar asientos en el libro diario para el restablecimiento y cobro de una cuenta previamente cancelada.
- Determinar el ajuste del gasto de cuentas incobrables y el valor neto de realización de las cuentas por cobrar con el método de porcentaje de ventas.
- Determinar el ajuste del gasto de cuentas incobrables y el valor neto de realización de las cuentas por cobrar con el método de análisis de cuentas por cobrar.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



5

Comparar los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables

Puntos clave

Los métodos de cancelación directa y de provisión para la contabilidad de las cuentas incobrables las registran de manera distinta en las cuentas y las presentan de forma diferente en los estados financieros. La figura 3 ejemplifica ambos métodos de contabilidad para las cuentas incobrables.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir las diferencias en la contabilidad para las cuentas incobrables bajo los métodos de cancelación directa y de provisión.
- Registrar los asientos en el libro diario con los métodos de cancelación directa y de provisión.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

6

Describir la contabilidad para los documentos por cobrar

Puntos clave

Un documento recibido como liquidación de una cuenta por cobrar se registra como un débito para documentos por cobrar y como un crédito para cuentas por cobrar. Cuando se vence un documento, se registra un débito en efectivo, un crédito en documentos por cobrar, y un crédito en ingreso por intereses. Si el girador de un documento no paga en la fecha de vencimiento, el documento no pagado se registra con un débito en la cuenta de cuentas por cobrar por el importe del reclamo contra el girador del documento.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir las características de un documento por cobrar.
- Determinar la fecha de vencimiento y el valor al vencimiento de un documento por cobrar.
- Preparar asientos en el libro diario para el recibo del efectivo por el pago de un documento por cobrar.
- Preparar un asiento en el libro diario para un documento por cobrar no pagado.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

7

Efectuar el reporte de las partidas por cobrar en el balance general

Puntos clave

Todas las cuentas por cobrar que se esperan realizar en efectivo en el curso de un año se reportan en la sección Activos circulantes del balance general, en el orden en el que se pueden convertir en efectivo en las operaciones normales. Además de la provisión para cuentas de cobro dudoso, los comentarios adicionales de las cuentas por cobrar incluyen el valor de mercado (de realización) y los riesgos de crédito inusuales.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir cómo se reportan las cuentas por cobrar en la sección Activos circulantes del balance general.
- Describir las declaraciones relacionadas con las cuentas por cobrar que deben reportarse en los estados financieros.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

análisis de vencimientos de cuentas por cobrar o análisis de la antigüedad de saldos (405)
cuentas por cobrar (398)
documento por cobrar no pagado (412)
documentos por cobrar (398)

gasto de cuentas y documentos incobrables (399)
método de cancelación directa (399)
método de provisión (399)
número de días de cobro de cuentas por cobrar (414)
otras partidas por cobrar (399)

partidas por cobrar (398)
provisión para cuentas de cobro dudoso (401)
rotación de cuentas por cobrar (414)
valor al vencimiento (411)
valor neto de realización (401)

Ditzler Company, un empresa de provisiones para la construcción, emplea el método de provisión para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables. Las siguientes son transacciones seleccionadas efectuadas por Ditzler Company.

- 1 de febrero Vendió mercancías a crédito a Ames Co., \$8,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$4,500.
- 15 de marzo Aceptó un documento a 60 días, al 12%, por \$8,000, de Ames Co. por su cuenta por cobrar.
- 9 de abril Canceló una cuenta de \$2,500 de Dorset Co. como incobrable.
- 21 14 de mayo Prestó \$7,500 a Jill Klein, y recibió un documento a 90 días, al 14%. Recibió los intereses adeudados por Ames Co. y un nuevo documento a 90 días, al 14%, como renovación del préstamo. (Registrar el débito y el crédito a la cuenta de documentos por cobrar.)
- 13 de junio Restableció la cuenta por cobrar de Dorset Co. cancelada el 9 de abril, y recibió \$2,500 como pago completo.
- 20 de julio Jill Klein no pagó su documento.
- 12 de agosto Recibió de Ames Co. el importe adeudado sobre su documento del 14 de mayo.
- 19 16 de diciembre Recibió de Jill Klein el importe adeudado del documento no pagado, más intereses por 30 días al 15%, calculados sobre el valor al vencimiento del documento. Aceptó un documento por \$12,000, a 60 días, al 12%, de Global Company, por una cuenta por cobrar pendiente.
- 31 Se estima que 3% de las ventas a crédito de \$1,375,000 para el año que concluye el 31 de diciembre será incobrable.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones.
2. Anote en el libro diario el asiento de ajuste para registrar los intereses devengados al 31 de diciembre sobre el documento de Global Company.

Solución

1.

Feb.	1	Cuentas por cobrar: Ames Co. Ventas		8,000.00	8,000.00
	1	Costo de mercancías vendidas Inventario		4,500.00	4,500.00
Mar.	15	Documentos por cobrar: Ames Co. Cuentas por cobrar: Ames Co.		8,000.00	8,000.00
Abr.	9	Provisión para cuentas de cobro dudoso Cuentas por cobrar: Dorset Co.		2,500.00	2,500.00
	21	Documentos por cobrar: Jill Klein Efectivo		7,500.00	7,500.00
May.	14	Documentos por cobrar: Ames Co. Efectivo		8,000.00	8,000.00
		Documentos por cobrar: Ames Co. Ingreso por intereses		160.00	160.00
Jun.	13	Cuentas por cobrar: Dorset Co. Provisión para cuentas de cobro dudoso		2,500.00	2,500.00
	13	Efectivo Cuentas por cobrar: Dorset Co.		2,500.00	2,500.00
Jul.	20	Cuentas por cobrar: Jill Klein Documentos por cobrar: Jill Klein Ingreso por intereses		7,762.50	7,500.00 262.50
Ago.	12	Efectivo Documentos por cobrar: Ames Co. Ingreso por intereses		8,280.00	8,000.00 280.00
	19	Efectivo Cuentas por cobrar: Jill Klein Ingreso por intereses $(\$7,762.50 \times 15\% \times 30/360)$		7,859.53	7,762.50 97.03
Dic.	16	Documentos por cobrar: Global Company Cuentas por cobrar: Global Company		12,000.00	12,000.00
	31	Gasto de cuentas incobrables Provisión para cuentas de cobro dudoso Estimación de cuentas incobrables $(\$1,375,000 \times 3\%)$		41,250.00	41,250.00

2.

Dic.	31	Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses devengados $(\$12,000 \times 12\% \times 15/360)$		60.00	60.00
------	----	---	--	-------	-------



1. Al final del año fiscal, antes de que se ajusten las cuentas, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$200,000 y provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de crédito de \$2,500. Si la estimación de cuentas incobrables determinada por su incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento es de \$8,500, el importe del gasto de cuentas incobrables es:
 - A. \$2,500
 - B. \$6,000
 - C. \$8,500
 - D. \$11,000
2. Al final del año fiscal, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$100,000 y provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de \$7,000. El valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar es:
 - A. \$7,000
 - B. \$93,000
 - C. \$100,000
 - D. \$107,000
3. ¿Cuál es el valor al vencimiento de un documento a 90 días, al 12%, por \$10,000?
 - A. \$8,800
 - B. \$10,000
 - C. \$10,300
 - D. \$11,200
4. ¿Cuál es la fecha de vencimiento de un documento por cobrar de \$12,000, a 90 días, al 8%, con fecha 5 de agosto?
 - A. 31 de octubre.
 - B. 2 de noviembre.
 - C. 3 de noviembre.
 - D. 4 de noviembre.
5. Cuando un documento por cobrar es no pagado, ¿a cuánto asciende el importe del débito que se registra en cuentas por cobrar?
 - A. Al valor nominal del documento.
 - B. Al valor al vencimiento del documento.
 - C. Al valor al vencimiento del documento menos los intereses devengados.
 - D. Al valor al vencimiento del documento más los intereses devengados.

Revelaciones

1. ¿Cuáles son las tres clasificaciones de las cuentas por cobrar?
2. ¿Qué tipos de transacciones dan lugar a las cuentas por cobrar?
3. ¿En cuál sección del balance general se presenta un documento por cobrar si sus condiciones son: a) 90 días, b) seis años?
4. Proporcione dos ejemplos de otras partidas por cobrar.
5. Gallatin Hardware es una tienda de *hardware* pequeña ubicada en el poblado rural de Willow Creek que rara vez ofrece crédito a sus clientes en la modalidad de cuentas por cobrar. Los escasos clientes a quienes se permite una cuenta por cobrar son residentes con mucha antigüedad en Willow Creek que tienen un largo historial de hacer negocios con Gallatin Hardware. ¿Cuál método de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables debe utilizar Gallatin Hardware? ¿Por qué?
6. ¿Cuál de los dos métodos de contabilidad para las cuentas incobrables permite reconocer más pronto un gasto?
7. ¿Qué clase de cuenta (activo, pasivo, etc.) es provisión para cuentas de cobro dudoso? ¿Su saldo normal es un débito o un crédito?
8. Después de que las cuentas se ajustan y cierran al final del año fiscal, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$298,150 y provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de \$31,200. Describa cómo se reportan las cuentas por cobrar y la provisión para cuentas de cobro dudoso en el balance general.
9. Una empresa ha ajustado con regularidad su cuenta de provisión al final del año fiscal al sumar un porcentaje fijo de las ventas netas a crédito del periodo. Después de siete años, el saldo en provisión para cuentas de cobro dudoso se ha vuelto muy grande en relación con el saldo en cuentas por cobrar. Proporcione dos explicaciones posibles.
10. ¿Cuál de los dos métodos para estimar las cuentas incobrables ofrece la estimación más precisa del valor neto de realización actual de las cuentas por cobrar?
11. Para un negocio, ¿cuáles son las ventajas de un documento por cobrar comparado con una cuenta por cobrar?
12. Blanchard Company emitió un documento por cobrar a Tucker Company. a) ¿Quién es el beneficiario? b) ¿Cómo se llama la cuenta utilizada por Tucker Company para registrar el documento?
13. Si un documento contempla el pago de un principal de \$90,000, e intereses a una tasa de 7%, ¿el importe de los intereses será \$6,300? Explique.

14. El girador de un documento por cobrar por \$10,000, al 8%, a 90 días, falló en pagarla en la fecha de vencimiento el 30 de junio. ¿En cuáles cuentas debe el beneficiario asentar un débito y un crédito para registrar el documento por cobrar no pagado?
15. El girador del documento por cobrar no pagado en el punto anterior lo pagó el 30 de julio, más intereses de 30 días al 10%. ¿Cuál asiento debe hacerse para registrar el recibo del efectivo por el pago?
16. ¿Bajo cuál sección deben reportarse las cuentas por cobrar en el balance general?

Ejercicios prácticos



EP 9-1A

Método de cancelación directa

Obj. 3

EE 9-1 p. 400

Registre en el libro diario las transacciones siguientes con el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

- 19 de septiembre Recibió \$100 de Pat Roark y canceló el resto adeudado de \$500 como incobrable.
20 de diciembre Restableció la cuenta de Pat Roark y recibió \$500 en efectivo como pago completo.

EP 9-1B

Método de cancelación directa

Obj. 3

EE 9-1 p. 400

Registre en el libro diario las transacciones siguientes con el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

- 25 de febrero Recibió \$500 de Jason Wilcox y canceló el resto adeudado de \$4,000 como incobrable.
9 de mayo Restableció la cuenta de Jason Wilcox y recibió \$4,000 en efectivo como pago completo.

EP 9-2A

Método de provisión

Obj. 4

EE 9-2 p. 403

Registre en el libro diario las transacciones siguientes con el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables.

- 19 de septiembre Recibió \$100 de Pat Roark y canceló el resto adeudado de \$500 como incobrable.
20 de diciembre Restableció la cuenta de Pat Roark y recibió \$500 en efectivo como pago completo.

EP 9-2B

Método de provisión

Obj. 4

EE 9-2 p. 403

Registre en el libro diario las transacciones siguientes con el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables.

- 25 de febrero Recibió \$500 de Jason Wilcox y canceló el resto adeudado de \$4,000 como incobrable.
9 de mayo Restableció la cuenta de Jason Wilcox y recibió \$4,000 en efectivo como pago completo.

EP 9-3A

Método de porcentaje de ventas

Obj. 4

EE 9-3 p. 405

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$1,400,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de débito de \$2,250, y las ventas netas durante el año totalizaron \$9,500,000. El gasto de cuentas incobrables se estima en $\frac{1}{4}$ del 1% de las ventas netas.

Determine: 1) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; 2) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y gasto de cuentas incobrables, y 3) el valor neto de realización de las cuentas por cobrar.

EP 9-3B

Método de porcentaje de ventas

Obj. 4

EE 9-3 p. 405

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$750,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de crédito de \$11,250, y las ventas netas durante el año totalizaron \$4,100,000. El gasto de cuentas incobrables se calcula en $\frac{1}{2}$ del 1% de las ventas netas.

Determine: 1) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; 2) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso, y gasto de cuentas incobrables, y 3) el valor neto de realización de las cuentas por cobrar.

EP 9-4A

Método de análisis de cuentas por cobrar

obj. 4

EE 9-4 p. 407

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$1,400,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de débito de \$2,250, y las ventas netas durante el año totalizaron \$9,500,000. Por medio del método de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento, el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso se estima como \$24,000.

Determine: 1) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; 2) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y gasto de cuentas incobrables, y 3) el valor neto de realización neto de las cuentas por cobrar.

EP 9-4B

Método de análisis de cuentas por cobrar

obj. 4

EE 9-4 p. 407

Al final del año en curso, cuentas por cobrar tiene un saldo de \$750,000; provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de crédito de \$11,250, y las ventas netas durante el año totalizaron \$4,150,000. Con el método de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento, el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso se estima en \$30,000.

Determine: 1) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; 2) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y gasto de cuentas incobrables, y 3) el valor neto de realización de las cuentas por cobrar.

EP 9-5A

Documento por cobrar

obj. 6

EE 9-5 p. 413

Cannondale Supply Company recibió de un cliente un documento por \$200,000, a 120 días, al 9%, con fecha 13 de marzo, por una cuenta pendiente registrada en cuentas por cobrar.

- Determine la fecha de vencimiento del documento.
- Establezca el valor al vencimiento del documento.
- Anote en el libro diario un asiento para registrar el recibo del pago del documento al vencimiento.

EP 9-5B

Documento por cobrar

obj. 6

EE 9-5 p. 413

Northrop Supply Company recibió de un cliente un documento por \$40,000, a 30 días, al 6%, con fecha 23 de septiembre, por una cuenta pendiente registrada en cuentas por cobrar.

- Determine la fecha de vencimiento del documento.
- Determine el valor al vencimiento del documento.
- Anote en el libro diario un asiento para registrar el recibo del pago del documento al vencimiento.

EJ 9-1

Clasificación de las cuentas por cobrar

obj. 1



Boeing es una de las principales empresas aeroespaciales del mundo, y sus operaciones se relacionan con aeronaves comerciales y militares, misiles, sistemas satelitales y sistemas de administración de la información y de combate. Al 31 de diciembre de 2007, Boeing tenía \$2,838 millones de cuentas por cobrar relacionadas con contratos con el gobierno de Estados Unidos, y \$1,232 millones de cuentas por cobrar relacionadas con clientes de aeronaves comerciales, como **Delta Air Lines** y **United Airlines**.

¿Debe Boeing reportar por separado estas cuentas por cobrar en los estados financieros, o combinarlos en un importe general de cuentas por cobrar? Explique.

EJ 9-2

Naturaleza de las cuentas por cobrar

El **MGM Mirage** posee y opera casinos, entre ellos el **MGM Grand** y el **Bellagio** en Las Vegas, Nevada. Al 31 de diciembre de 2007, el MGM Mirage reportó cuentas y documentos por cobrar de \$452,945,000 y una provisión para cuentas de cobro dudoso de \$90,024,000. **Johnson & Johnson**



obj. 2

✓ a) 19.9%

fabrica y vende una amplia variedad de productos para el cuidado de la salud, entre ellas *Band-Aids* y *Tylenol*. Al 31 de diciembre de 2006, Johnson & Johnson reportó cuentas por cobrar de \$8,872,000,000 y una provisión para cobro dudoso de \$160,000,000.

- Calcule el porcentaje de la provisión para cuentas de cobro dudoso para las cuentas y los documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2006 del MGM Mirage.
- Calcule el porcentaje de la provisión para cuentas de cobro dudoso para las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2006 de Johnson & Johnson.
- Analice los motivos posibles de la diferencia en las dos tasas calculadas en los puntos a) y b).

EJ 9-3

Asientos para cuentas incobrables con el método de cancelación directa

obj. 3

Registre en el libro diario las transacciones siguientes en las cuentas de Laser Tech Co., una empresa de equipo médico que utiliza el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

- 23 de febrero Vendió mercancías a crédito a la Dra. Judith Salazar, \$41,500. El costo de mercancías vendidas fue de \$22,300.
- 10 de mayo Recibió \$10,000 de la Dra. Judith Salazar y canceló como incobrable el resto adeudado por la venta del 23 de febrero.
- 2 de diciembre Restableció la cuenta de la Dra. Judith Salazar que se había cancelado el 10 de mayo y recibió \$31,500 en efectivo como pago completo.

EJ 9-4

Asientos para cuentas incobrables con el método de provisión

obj. 4

Registre en el libro diario las transacciones siguientes en las cuentas de Food Unlimited Company, una firma proveedora de restaurantes que utiliza el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables.

- 18 de enero Vendió mercancías a crédito a Wings Co. por \$13,200. El costo de mercancías vendidas fue de \$9,500.
- 31 de marzo Recibió \$5,000 de Wings Co. y amortizó como incobrable el resto adeudado por la venta del 18 de enero.
- 3 de septiembre Restableció la cuenta de Wings Co. que se había cancelado el 31 de marzo y recibió \$8,200 en efectivo como pago completo.

EJ 9-5

Asientos para cancelar cuentas por cobrar

objs. 3, 4

Tech Savvy, una empresa consultora sobre computadoras, decidió cancelar el saldo de \$8,375 de una cuenta adeudada por un cliente, Nick Wadle. Anote en el libro diario el asiento para registrar la cancelación, suponiendo que: a) se utiliza el método de cancelación directa, y b) se utiliza el método de provisión.

EJ 9-6

Provisión para cuentas de cobro dudoso

obj. 4✓ a) \$23,500
✓ b) \$24,800

Al final del año en curso, la cuenta de cuentas por cobrar tenía un saldo de débito de \$825,000 y las ventas netas durante el año totalizaron \$9,400,000. Determine el importe del asiento de ajuste de la provisión para cuentas de cobro dudoso bajo cada una de las suposiciones siguientes:

- La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo de crédito de \$11,200. El gasto de cuentas incobrables se estimó en $\frac{1}{4}$ del 1% de las ventas netas.
- La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo de crédito de \$11,200. La incobrabilidad de las cuentas en el libro mayor del cliente indica cuentas de cobro dudoso estimadas en \$36,000.
- La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo de débito de \$6,000. El gasto de cuentas incobrables se estimó en $\frac{1}{2}$ del 1% de las ventas netas.
- La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo de débito de \$6,000. La incobrabilidad de las cuentas en el libro mayor del cliente indica cuentas de cobro dudoso estimadas en \$49,500.

EJ 9-7

Número de días transcurridos desde el vencimiento

Bubba's Auto Supply vende refacciones nuevas y usadas para automóviles a los distribuidores locales en el sureste de Estados Unidos. Las condiciones de crédito de Bubba's son n/30. Al final del negocio el 31 de julio, había quedado atrás la fecha de vencimiento de las cuentas por cobrar que se indican en la página siguiente.

obj. 4

✓ AAA Pickup Shop:
62 días

Cuenta	Fecha de vencimiento	Importe
AAA Pickup Shop	30 de mayo	\$ 6,000
Best Auto	14 de julio	3,000
Downtown Repair	18 de marzo	2,000
Luke's Auto Repair	1 de junio	5,000
New or Used Auto	18 de junio	750
Sally's	12 de abril	2,800
Trident Auto	31 de mayo	1,500
Washburn Repair & Tow	13 de marzo	7,500

Determine el número de días transcurridos desde el vencimiento de cada cuenta.

EJ 9-8

Cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento

obj. 4

El empleado de cuentas por cobrar para Summit Industries preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento, parcialmente terminada al final del negocio el 30 de noviembre.

	A	B	C	D	E	F	G
1				Días transcurridos desde su vencimiento			
2				0	1-30	31-60	61-90
3	Cliente	Saldo	0	1-30	31-60	61-90	más de 90
4	Abbott Brothers Inc.	2,000	2,000				
5	Alonso Company	1,500		1,500			
21	Ziel Company	5,000			5,000		
22	Subtotales	807,500	475,000	180,000	78,500	42,300	31,700

Las cuentas siguientes se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad y no se incluyeron en los subtotales anteriores.

Cliente	Saldo	Fecha de vencimiento
Cottonwood Industries	\$ 14,300	6 de julio
Fargo Company	17,700	17 de septiembre
Garfield Inc.	8,500	17 de octubre
Sadler Company	10,000	2 de noviembre
Twitty Company	25,000	23 de diciembre

- a) Determine el número de días transcurridos desde el vencimiento de cada una de las cuentas anteriores.
- b) Complete la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento al incluir las cuentas omitidas.

EJ 9-9

Estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso

obj. 4

✓ \$77,800

Summit Industries tiene un historial de cuentas incobrables, como se aprecia a continuación. Estime la provisión para cuentas de cobro dudoso con base en la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento, que llenó en el ejercicio 9-8.

Clase de incobrabilidad	Porcentaje incobrable
0 días transcurridos desde su vencimiento	1%
1-30 días transcurridos desde su vencimiento	6
31-60 días transcurridos desde su vencimiento	20
61-90 días transcurridos desde su vencimiento	35
Más de 90 días transcurridos desde su vencimiento	50

EJ 9-10

Ajuste para cuentas incobrables

obj. 4

Con la información del ejercicio 9-8, suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso de Summit Industries tiene un saldo de crédito de \$16,175 antes del ajuste el 30 de noviembre. Registre en el libro diario el asiento de ajuste para las cuentas incobrables al 30 de noviembre.

EJ 9-11

Estimación de cuentas de cobro dudoso

obj. 4

Fonda Bikes Co. es un mayorista de provisiones para motocicletas. A continuación se presenta la incobrabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa de acuerdo con su vencimiento al 31 de diciembre de 2010, así como un análisis histórico del porcentaje de cuentas incobrables en cada categoría de incobrabilidad.

Clase de incobrabilidad	Saldo	Porcentaje incobrable
0 días transcurridos desde su vencimiento	\$ 567,000	½%
1-30 días transcurridos desde su vencimiento	58,000	3
31-60 días transcurridos desde su vencimiento	29,000	7
61-90 días transcurridos desde su vencimiento	20,500	15
91-180 días transcurridos desde su vencimiento	15,000	40
Más de 180 días transcurridos desde su vencimiento	10,500	75
	<u>\$ 700,000</u>	

Estime cuál debe ser el saldo adecuado de la provisión para cuentas de cobro dudosas al 31 de diciembre de 2010.

EJ 9-12

Asiento para cuentas incobrables

obj. 4

Con la información del ejercicio 9-11, suponga que la provisión para cuentas de cobro dudosas para Fonda Bikes Co. tenía un saldo de débito de \$4,145 al 31 de diciembre de 2010.

Registre en el libro diario el asiento de ajuste para las cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2010.

EJ 9-13

Asientos para gasto de cuentas incobrables bajo los métodos de cancelación directa y de provisión

obj. 5

✓ c) \$6,025 más alta

Las siguientes transacciones seleccionadas se tomaron de los registros de Lights of the West Company durante el primer año de sus operaciones que concluyen el 31 de diciembre de 2010.

- 24 de enero Canceló la cuenta de J. Huntley, \$3,000.
- 17 de febrero Recibió \$1,500 como pago parcial de la cuenta por \$4,000 de Karlene Solomon. Canceló el saldo restante como incobrable.
- 29 de mayo Recibió \$3,000 de J. Huntley, cuya cuenta se había cancelado el 24 de enero. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.
- 30 de noviembre Canceló las cuentas siguientes como incobrables (las registró como un asiento en el libro diario):

Don O'Leary	\$ 2,000
Kim Snider	1,500
Jennifer Kerlin	900
Tracy Lane	1,250
Lynn Fuqua	450

31 de diciembre Lights of the West Company utiliza el método de porcentaje de ventas a crédito para estimar el gasto de cuentas incobrables. Con base en el historial y los promedios de la industria, se espera que 1½% de las ventas a crédito sea incobrable. Lights of the West Company registró \$975,000 de ventas a crédito durante 2010.

- a) Registre en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de cancelación directa.
- b) Registre en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de provisión.
- c) ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Lights of the West Company bajo el método de cancelación directa que bajo el método de provisión?

EJ 9-14

Asientos para gasto de cuentas incobrables bajo los métodos de cancelación directa y de provisión

obj. 5

✓ c) \$17,200 más alta

Las transacciones seleccionadas siguientes se tomaron de los registros de Burrito Company durante el primer año de sus operaciones que concluyen el 31 de diciembre de 2010.

- 13 de marzo Canceló la cuenta de B. Hall, \$4,200.
- 19 de abril Recibió \$3,000 como pago parcial de la cuenta por \$7,500 de M. Rainey. Canceló el saldo restante como incobrable.
- 9 de julio Recibió \$4,200 de B. Hall, cuya cuenta se había cancelado el 13 de marzo. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.
- 23 de noviembre Canceló como incobrables las cuentas que se muestran en la página siguiente (las registró como un asiento en el libro diario).

Rai Quinn	\$ 1,200
P. Newman	750
Ned Berry	2,900
Mary Adams	1,675
Nichole Chapin	480

31 de diciembre La empresa preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento para sus cuentas por cobrar.

Clase de incobrabilidad (número de días transcurridos desde su vencimiento)	Saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre	Porcentaje de estimación de cuentas incobrables
0-30 días	\$ 200,000	2%
31-60 días	75,000	8
61-90 días	24,000	25
91-120 días	9,000	40
Más de 120 días	12,000	80
Cuentas por cobrar totales	<u>\$ 320,000</u>	

- a) Registre en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de cancelación directa.
- b) Registre en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de provisión. Suponga que la cuenta de provisión tenía un saldo inicial de \$12,000 el 1 de enero de 2010, y que la empresa utiliza el método de análisis de cuentas por cobrar.
- c) ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Burrito bajo el método de cancelación directa que bajo el método de provisión?

EJ 9-15

Efecto de las cuentas de cobro dudoso en la utilidad neta

obj. 5

Durante su primer año de operaciones, Master Plumbing Supply Co. registró ventas netas de \$3,500,000; canceló \$50,000 de las cuentas como incobrables mediante el método de cancelación directa, y reportó una utilidad neta de \$390,500. Determine cuál habría sido la utilidad neta si se utilizara el método de provisión, y si la empresa calculara que 1¾% de las ventas netas es incobrable.

EJ 9-16

Efecto de las cuentas de cobro dudoso en la utilidad neta

obj. 5

✓ b) Saldo de crédito:
\$24,750

Con la información del ejercicio 9-15, suponga que durante el segundo año de operaciones Master Plumbing Supply Co. registró ventas netas de \$4,200,000; canceló \$60,000 de las cuentas como incobrables con el método de cancelación directa, y reportó una utilidad neta de \$425,000.

- a) Determine cuál habría sido la utilidad neta en el segundo año si se hubiera utilizado el método de provisión (con 1¾% de las ventas netas) en el primer y segundo años.
- b) Determine el saldo de la provisión para cuentas de cobro dudoso al final del segundo año si se utilizara el método de provisión en el primer y segundo años.

EJ 9-17

Asientos para gasto de cuentas incobrables bajo los métodos de cancelación directa y de provisión

obj. 5

✓ c) \$7,000 más alta

Isner Company canceló como incobrables las cuentas por cobrar siguientes durante el primer año de sus operaciones que concluyeron el 31 de diciembre de 2010.

Cliente	Importe
L. Hearn	\$ 10,000
Carrie Murray	9,500
Kelly Salkin	13,100
Shana Wagnon	2,400
Total	<u>\$ 35,000</u>

- a) Registre en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de cancelación directa.
- b) Asiente en el libro diario las transacciones para 2010 bajo el método de provisión. Asimismo, anote en el libro diario el asiento de ajuste para las cuentas incobrables. La empresa registró \$2,400,000 de ventas a crédito durante 2010. Con base en el historial y en los promedios de la industria, se espera que 1¾% de las ventas a crédito sea incobrable.
- c) ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Isner Company bajo el método de cancelación directa que bajo el método de provisión?

EJ 9-18

Asientos para gasto de cuentas incobrables bajo los métodos de cancelación directa y de provisión

obj. 5

OK International amortizó como incobrables las siguientes cuentas por cobrar para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

Cliente	Importe
Eva Fry	\$ 6,500
Lance Landau	11,200
Marcie Moffet	3,800
Jose Reis	3,500
Total	<u>\$ 25,000</u>

La empresa preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento para sus cuentas por cobrar el 31 de diciembre de 2010.

Clase de incobrabilidad (número de días transcurridos desde su vencimiento)	Saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre	Porcentaje de estimación de cuentas incobrables
0-30 días	\$ 480,000	1%
31-60 días	100,000	3
61-90 días	40,000	20
91-120 días	25,000	30
Más de 120 días	<u>5,000</u>	40
Monto por cobrar total	<u>\$ 650,000</u>	

- Registre en el libro diario las amortizaciones para 2010 bajo el método de cancelación directa.
- Asiente en el libro diario las cancelaciones y el asiento de ajuste al final del año para 2010 con el método de provisión. Suponga que la cuenta de provisión tenía un saldo inicial de \$22,500 el 1 de enero de 2010, y que la empresa usa el método de análisis de cuentas por cobrar.

EJ 9-19

Determinación de la fecha de vencimiento y de intereses sobre documentos

obj. 6



✓ d) 5 de mayo: \$225

Determine la fecha de vencimiento y el importe de los intereses adeudados al vencimiento sobre los documentos siguientes:

	Fecha del documento	Valor nominal	Tasa de interés	Plazo del documento
a)	1 de octubre	\$ 10,500	8%	60 días
b)	30 de agosto	18,000	10	120 días
c)	30 de mayo	12,000	12	90 días
d)	6 de marzo	15,000	9	60 días
e)	23 de mayo	9,000	10	60 días

EJ 9-20

Asientos para documentos por cobrar

obj. 6

✓ b) \$40,600

South Bay Interior Decorators emitió un documento a 90 días, al 6%, por \$40,000 con fecha 15 de abril, para Miami Furniture Company, por una cuenta por pagar pendiente.

- Determine la fecha de vencimiento del documento.
- Establezca el valor al vencimiento del documento.
- Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente: 1) recibo del documento por Miami Furniture, y 2) recibo del pago del documento al vencimiento.

EJ 9-21

Asientos para documentos por cobrar

obj. 6

La serie de siete transacciones registradas en las cuentas T siguientes se relaciona con una venta a crédito a un cliente y el recibo del importe adeudado. Describa brevemente cada transacción.

Efectivo			Documentos por cobrar		
(7)	30,955		(5)	30,000	(6)
Cuentas por cobrar			Devoluciones y bonificaciones sobre ventas		
(1)	35,000	(3)	(3)	5,000	
(6)	30,750	(5)		30,000	
		(7)		30,750	
Inventario de mercancías			Costo de mercancías vendidas		
(4)	3,000	(2)	(2)	21,000	(4)
					3,000
Ventas			Ingreso por intereses		
	(1)		(6)		750
			(7)		205

EJ 9-22

Asientos para documentos por cobrar, incluyendo asientos de final de año

obj. 6

Alcor Co., proveedor de Velcro^{MR} para ropa, efectuó las transacciones siguientes:

2009

- 13 de diciembre Recibió de Penick Clothing & Bags Co., de una cuenta por cobrar, un documento por \$84,000, a 90 días, al 9%, con fecha 13 de diciembre.
- 31 Registró un asiento de ajuste para intereses devengados sobre el documento del 13 de diciembre.
- 31 Registró el asiento de cierre para el ingreso por intereses.

2010

- 12 de marzo Recibió el pago del documento y los intereses de Penick Clothing & Bags Co.

Registre las transacciones en el libro diario.

EJ 9-23

Asientos para recibo y no pago de documentos por cobrar

obj. 6

Registre en el libro diario las transacciones siguientes de Funhouse Productions.

- 8 de julio Recibió un documento de Mystic Mermaid Company por \$120,000, a 90 días, al 8%, con fecha 8 de julio, de una cuenta por cobrar.

- 6 de octubre Mystic Mermaid Company no pagó el documento.

- 5 de noviembre Recibió el monto adeudado sobre el documento no pagado, más intereses de 30 días al 10% sobre el importe total cobrado a Mystic Mermaid el 6 de octubre.

EJ 9-24

Asientos para recibo y no pago de documentos por cobrar

objs. 4, 6

Registre en el libro diario las transacciones siguientes en las cuentas de Lemon Grove Co., la cual opera un casino en una embarcación.

- 1 de marzo Recibió un documento por \$30,000, a 60 días, al 6%, con fecha 1 de marzo de Bradshaw Co., de una cuenta por cobrar.

- 18 Recibió un documento por \$25,000, a 60 días, al 9%, con fecha 18 de marzo de Soto Co., de una cuenta por cobrar.

- 30 de abril Bradshaw Co. no pagó el documento de fecha 1 de marzo, y el importe de éste se debitió a la cuenta del cliente, intereses incluidos.

- 17 de mayo Soto Co. no pagó el documento con fecha 18 de marzo, y el importe respectivo se debitió a la cuenta del cliente, intereses incluidos.

- 29 de julio Recibió el efectivo por el importe adeudado en el documento no pagado con fecha 1 de marzo, más intereses de 90 días, al 8%, sobre el importe total debitado a Bradshaw Co., el 30 de abril.

- 23 de agosto Canceló contra la cuenta de provisión el importe debitado a Soto Co. el 17 de mayo por el documento no pagado de fecha 18 de marzo.

EJ 9-25

Las cuentas por cobrar en el balance general

obj. 7

Liste los errores que pueda encontrar en el balance general parcial siguiente:

Jennett Company**Balance general****31 de diciembre de 2010****Activos**

Activos circulantes		
Efectivo		\$ 95,000
Documentos por cobrar	\$ 250,000	
Menos intereses por cobrar	15,000	235,000
Cuentas por cobrar	\$ 398,000	
Más provisión para cuentas de cobro dudoso	36,000	434,000

**Apéndice
EJ 9-26**

Descuento de documentos por cobrar

✓ a) \$61,800

D. Stoner Co., una empresa constructora de edificios, posee un documento por \$60,000, a 120 días, al 9%, con fecha 7 de agosto, recibido de un cliente por una cuenta por cobrar. El 6 de octubre, el documento se descontó en el banco a una tasa de 12%.

- Determine el valor al vencimiento del documento.
- Establezca el número de días en el periodo de descuento.
- Determine el importe del descuento.
- Calcule el importe del producto de la venta.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar el descuento del documento el 6 de octubre.

**Apéndice
EJ 9-27**

Asientos para recibo y descuento de documento por cobrar, y documentos no pagados

Registre en el libro diario las transacciones siguientes en las cuentas de Zion Theater Productions.

- | | |
|-------------|--|
| 1 de marzo | Recibió un documento por \$40,000, a 90 días, al 8%, con fecha 1 de marzo de Gymboree Company, de una cuenta por cobrar. |
| 31 | Descontó el documento en el Security Credit Bank, al 10%. |
| 30 de mayo | Gymboree Company no pagó el documento; pagó al banco el importe adeudado en el documento, más honorarios de protesta de \$200. |
| 29 de junio | Recibió el importe adeudado en el documento no pagado, más intereses de 30 días al 12% sobre el importe total debitado a Gymboree Company el 30 de mayo. |

EJ 9-28

Rotación de cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar



✓ a) 2007: 8.4

Polo Ralph Lauren Corporation diseña, comercializa y distribuye diversas prendas, decoraciones para el hogar, accesorios y fragancias. Entre los productos de la empresa están marcas como Polo by Ralph Lauren, Ralph Lauren Purple Label, Ralph Lauren, Polo Jeans Co. y Chaps. La corporación reportó lo siguiente (en miles).

	Para el periodo que termina el	
	31 de marzo de 2007	1 de abril de 2006
Ventas netas	\$ 4,295,400	\$ 3,746,300
Cuentas por cobrar	511,900	516,600

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron de \$530,503 al inicio del año fiscal de 2006.

- Calcule la rotación de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- Calcule los días de cobro de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- ¿Cuáles conclusiones obtiene de estos análisis en relación con la eficiencia de Ralph Lauren para cobrar sus cuentas por cobrar?

EJ 9-29

Rotación de cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar



✓ a) 2007: 9.0

Henry J. Heinz fundó **H.J. Heinz Company** en 1869 en Sharpsburg, Pensilvania. La empresa fabrica y comercializa en todo el mundo productos alimenticios como salsa de tomate, condimentos, alimentos congelados, alimentos para mascotas, sopas y atún. Para los años fiscales 2007 y 2006, H.J. Heinz reportó lo siguiente (en miles).

	Año que termina el	
	2 de mayo de 2007	3 de mayo de 2006
Ventas netas	\$ 9,001,630	\$ 8,643,438
Cuentas por cobrar	996,852	1,002,125

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron \$1,092,394 al inicio de 2006.

- Calcule la rotación de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- Calcule los días de cobro de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- ¿Cuáles conclusiones obtiene de estos análisis en relación con la eficiencia de Heinz para cobrar sus cuentas por cobrar?

EJ 9-30

Rotación de cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar



The Limited, Inc. vende ropa para mujeres y hombres a través de sus tiendas minoristas de especialidades. La empresa comercializa prendas íntimas y productos para el cuidado personal de la mujer a través de la tiendas Victoria's Secret y Bath & Body Works. The Limited reportó lo siguiente (en millones).

	Para el periodo que termina el	
	3 de febrero de 2007	28 de enero de 2006
Ventas netas	\$ 10,671	\$ 9,699
Cuentas por cobrar	176	182

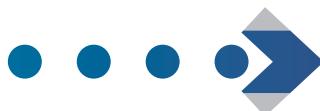
Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron por \$128 el 29 de enero de 2005.

- a) Calcule la rotación de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- b) Calcule los días de cobro de cuentas por cobrar durante 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
- c) ¿Cuáles conclusiones obtiene de estos análisis en relación con la eficiencia de The Limited para cobrar sus cuentas por cobrar?

EJ 9-31**Rotación de cuentas por cobrar**

Utilice la información de los ejercicios 9-29 y 9-30 para analizar las razones de rotación de las cuentas por cobrar de H.J. Heinz Company y The Limited, Inc.

- a) Calcule la razón de rotación de cuentas por cobrar promedio para The Limited, Inc. y H.J. Heinz Company durante los años referidos en los ejercicios 9-29 y 9-30.
- b) ¿The Limited, Inc. o H.J. Heinz Company tiene la razón de rotación de cuentas por cobrar promedio más alta?
- c) Explique la lógica implícita en su respuesta para el punto b).

**PR 9-1A****Asientos relacionados con cuentas incobrables****obj. 4**

✓ 3. \$918,750

The Bronze Gallery efectuó las transacciones siguientes durante el año fiscal que termina el 31 de diciembre.

- 6 de junio Restableció la cuenta de Ian Netti que se había cancelado el año anterior como incobrable. Registró en el libro diario el recibo de \$1,945 en efectivo como pago completo de la cuenta de Ian.
- 19 de julio Canceló el saldo de \$11,150 adeudado por Rancho Rigging Co., el cual se declaró en quiebra.
- 13 de agosto Recibió 35% del saldo de \$20,000 adeudado por Santori Co., un negocio en quiebra, y canceló el resto como incobrable.
- 2 de septiembre Restableció la cuenta de Sheryl Capers que se había cancelado dos años antes como incobrable. Registró el recibo de \$3,170 en efectivo como pago completo.
- 31 de diciembre Canceló las siguientes cuentas como incobrables (regístrelo en un solo asiento): Jacoba Co., \$8,390; Garcia Co., \$2,500; Summit Furniture, \$6,400; Jill DuPuy, \$1,800.
- 31 Con base en el análisis de los \$960,750 de cuentas por cobrar, se calculó que \$42,000 serán incobrables. Registre en el libro diario el asiento de ajuste.

Instrucciones

- Anote el saldo de crédito de \$40,000 al 1 de enero en una cuenta T para la provisión para cuentas de cobro dudosos.
- Registre las transacciones en el libro diario. Pase al libro mayor cada asiento que afecte las cuentas T siguientes y determine los saldos nuevos.

Provisión para cuentas de cobro dudosos
Gasto de cuentas incobrables

- Determine el valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre.
- Suponiendo que en lugar de basar la provisión para cuentas incobrables en un análisis de cuentas por cobrar, el asiento de ajuste del 31 de diciembre se basó en un gasto estimado de $\frac{3}{4}$ del 1% de las ventas netas de \$6,000,000 durante el año, determine lo siguiente:
 - El gasto de cuentas incobrables durante el año.
 - El saldo en la cuenta de provisión después del ajuste del 31 de diciembre.
 - El valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre.

PR 9-2A

Incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento; estimación de la provisión para cuentas de cobro dudosos

obj. 4

✓ 3. \$67,210

Wigs Plus Company vende pelucas y productos para el cuidado del cabello. Su empleado de las cuentas por cobrar preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento completada parcialmente al final de los negocios el 31 de diciembre de 2009.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1								
2								
3 Cliente	Saldo	0	1-30	31-60	61-90	91-120	Más de 120	Días transcurridos desde su vencimiento
4 Alpha Beauty	20,000	20,000						
5 Blonde Wigs	11,000			11,000				
30 Zahn's Beauty	2,900		2,900					
31 Subtotales	900,000	498,600	217,250	98,750	33,300	29,950	22,150	

Las siguientes cuentas se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento y no se incluyeron en los subtotales anteriores.

Cliente	Fecha de vencimiento	Saldo
Sun Coast Beauty	30 de mayo de 2009	\$ 2,850
Paradise Beauty Store	15 de septiembre de 2009	6,050
Helix Hair Products	17 de octubre de 2009	800
Hairy's Hair Care	20 de octubre de 2009	2,000
Surf Images	18 de noviembre de 2009	700
On the Hair	29 de noviembre de 2009	3,500
Mountain Coatings	1 de diciembre de 2009	2,250
Lasting Images	9 de enero de 2010	7,400

Wigs Plus tiene el siguiente historial de cuentas incobrables por categoría de incobrabilidad.

Clase de incobrabilidad	Porcentaje
0 días transcurridos desde su vencimiento	2%
1-30 días transcurridos desde su vencimiento	4
31-60 días transcurridos desde su vencimiento	10
61-90 días transcurridos desde su vencimiento	15
91-120 días transcurridos desde su vencimiento	35
Más de 120 días transcurridos desde su vencimiento	80

Instrucciones

- Determine el número de días transcurridos desde su vencimiento para cada una de las cuentas anteriores.
- Complete la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento.
- Estime la provisión para cuentas de cobro dudosas para Wigs Plus con base en la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento.
- Suponga que la provisión para cuentas de cobro dudosas de Wigs Plus tiene un saldo de crédito de \$1,710 antes del ajuste el 31 de diciembre de 2009. Registre en el libro diario el ajuste para las cuentas incobrables.

PR 9-3A

Comparación de dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables

objs. 3, 4, 5

✓ 1. Año 4: saldo de cuenta de provisión, al final del año, \$13,350

J. J. Technology Company, que administra 30 tiendas de provisiones electrónicas, concluyó su cuarto año de operaciones. Ha utilizado el método de cancelación directa para registrar el gasto de cuentas incobrables en todo el periodo. Debido a aumentos sustanciales en el volumen de ventas y la cantidad de cuentas incobrables, la empresa analiza un cambio al método de provisión. Se solicita información sobre el efecto que hubiera tenido una provisión anual de $\frac{1}{2}\%$ de las ventas sobre el importe del gasto de cuentas incobrables reportado para cada uno de los cuatro años anteriores. También se considera conveniente saber cuál habría sido el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al final de cada año. Se obtuvo la información siguiente de las cuentas:

Año	Ventas	Cuentas incobrables canceladas	Año de origen de cuentas por cobrar canceladas por incobrables			
			1°	2°	3°	4°
Primero	\$ 1,300,000	\$ 1,200	\$ 1,200			
Segundo	\$ 1,750,000	3,000	1,400	\$ 1,600		
Tercero	\$ 3,000,000	13,000	3,800	3,000	\$ 6,200	
Cuarto	\$ 3,600,000	17,700		4,000	6,100	\$ 7,600

(Continúa)

Instrucciones

1. Reúna la información solicitada, y utilice los encabezados de columna siguientes:

Año	Gasto de cuentas incobrables			Saldo de cuenta de provisión, final del año
	Gasto realmente reportado	Gasto basado en estimación	Aumento (decremento) en el importe del gasto	

2. La experiencia durante los primeros cuatro años de operaciones indicó que las cuentas por cobrar se cobraban en dos años o tenían que cancelarse como incobrables. ¿La estimación de $\frac{1}{2}\%$ de las ventas parece razonablemente cercano a la experiencia real con las cuentas incobrables que se originaron durante los primeros dos años? Explique.

PR 9-4A

Detalles de los documentos por cobrar y los asientos relacionados

obj. 6

- ✓ 1. Documento 2: fecha de vencimiento, 13 de septiembre; intereses al vencimiento, \$150

Boutique Ads Co. produce videos publicitarios. Durante los últimos seis meses del año fiscal en curso recibió los documentos siguientes:

	Fecha	Valor nominal	Plazo	Tasa de interés
1.	9 de mayo	\$ 19,200	45 días	9%
2.	15 de julio	11,250	60 días	8
3.	1 de agosto	43,200	90 días	7
4.	4 de septiembre	20,000	90 días	6
5.	26 de noviembre	13,500	60 días	8
6.	16 de diciembre	21,600	60 días	13

Instrucciones

- Determine para cada documento: *a*) la fecha de vencimiento, y *b*) el importe de los intereses adeudados al vencimiento, e identifique cada documento mediante un número.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar el documento no pagado 3) en su fecha de vencimiento.
- Escriba en el libro diario el asiento para registrar los intereses devengados sobre los documentos 5) y 6) el 31 de diciembre.
- Anote en el libro diario los asientos para registrar el recibo de los importe adeudados sobre los documentos 5) y 6) en enero y febrero.

PR 9-5A

Asientos de los documentos por cobrar

obj. 6

La información siguiente se relaciona con los documentos por cobrar y los intereses para Vidorovich Co., una empresa de servicios financieros. (Todos los documentos tienen la fecha del día en que se recibieron.)

- 3 de marzo Recibió un documento por \$72,000, al 9%, a 60 días, por una cuenta por cobrar.
 25 Recibió un documento por \$10,000, al 8%, a 90 días, por una cuenta por cobrar
 2 de mayo Recibió \$73,080 sobre el documento del 3 de marzo.
 16 Recibió un documento por \$40,000, al 7%, a 90 días, por una cuenta por cobrar.
 31 Recibió un documento por \$25,000, al 6%, a 30 días, por una cuenta por cobrar.
 23 de junio Recibió \$10,200 sobre el documento del 25 de marzo.
 30 Recibió \$25,125 sobre el documento del 31 de mayo.
 1 de julio Recibió un documento por \$7,500, al 12%, a 30 días, por una cuenta por cobrar.
 31 Recibió \$7,575 sobre el documento del 1 de julio.
 14 de agosto Recibió \$40,700 sobre el documento del 16 de mayo.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones.

PR 9-6A

Transacciones de ventas y documentos por cobrar

obj. 6

A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas durante el año en curso por Bonita Co., una empresa mayorista de aparatos eléctricos.

- 20 de enero Vendió mercancías a crédito a Wilding Co., \$30,750. El costo de ventas fue de \$18,600.
 3 de marzo Aceptó un documento por \$30,750, a 60 días, al 8%, de Wilding Co., de una cuenta por cobrar.
 2 de mayo Recibió de Wilding Co. el importe adeudado en el documento del 3 de marzo.
 10 de junio Vendió mercancías a crédito a Foyers por \$13,600. El costo de mercancías vendidas fue de \$8,200.

- 15 de junio Prestó \$18,000 en efectivo a Michele Hobson, y recibió un documento a 30 días, al 6%.
- 20 Recibió de Foyers el importe adeudado sobre la factura del 10 de junio, menos 2% de descuento.
- 15 de julio Recibió los intereses adeudados por Michele Hobson y un nuevo documento a 60 días, al 9%, como renovación del préstamo del 15 de junio. (Registre el débito y el crédito en la cuenta de documentos por cobrar.)
- 13 de septiembre Recibió de Michele Hobson el importe adeudado sobre su documento del 15 de julio.
- 13 Vendió mercancías a crédito a Rainbow Co., \$20,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$11,500.
- 12 de octubre Aceptó un documento por \$20,000, a 60 días, al 6%, de Rainbow Co., de una cuenta por cobrar.
- 11 de diciembre Rainbow Co. no pagó el documento del 12 de octubre.
- 26 Recibió de Rainbow Co. el importe adeudado sobre el documento no pagado, más intereses de 15 días al 12%, calculados al valor de vencimiento del documento.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.



PR 9-1B

Asientos relacionados con cuentas incobrables

Obj. 4



✓ 3. \$750,375

Interia Management Company efectuó las transacciones siguientes durante el año fiscal que termina el 31 de diciembre:

- 24 de febrero Recibió 40% del saldo de \$18,000 adeudado por Broudy Co., un negocio en quiebra, y canceló el resto como incobrable.
- 3 de mayo Restableció la cuenta de Irma Alonso, que se había cancelado el año anterior como incobrable. Registró en el libro diario el recibo de \$1,725 en efectivo como pago completo de la cuenta de Alonso.
- 9 de agosto Canceló el saldo de \$3,600 adeudado por Tux Time Co., el cual no posee activos.
- 20 de noviembre Restableció la cuenta de Pexis Co., que se había cancelado dos años antes como incobrable. Registró en el libro diario el recibo de \$6,140 en efectivo como pago completo de la cuenta.
- 31 de diciembre Canceló las cuentas siguientes como incobrables (registro en un solo asiento): Siena Co., \$2,400; Kommers Co., \$1,800; Butte Distributors, \$6,000; Ed Ballantyne, \$1,750.
- 31 Con base en el análisis de los \$768,375 de cuentas por cobrar, estimó que \$18,000 serán incobrables. Registró en el libro diario el asiento de ajuste.

Instrucciones

1. Registre el saldo de crédito de \$15,500 al 1 de enero en una cuenta T de provisión para cuentas de cobro dudoso.
2. Registre las transacciones en el libro diario. Pase al libro mayor cada asiento que afecte las cuentas T siguientes y determine los saldos nuevos.

Provisión para cuentas de cobro dudoso
Gasto de cuentas incobrables

3. Determine el valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre.
4. Suponiendo que en lugar de basar la provisión para cuentas incobrables en un análisis de cuentas por cobrar, el asiento de ajuste del 31 de diciembre se basó en un gasto estimado de $\frac{1}{2}$ del 1% de las ventas netas de \$4,100,000 durante el año, determine lo siguiente:
 - a) El gasto de cuentas incobrables durante el año.
 - b) El saldo en la cuenta de provisión después del ajuste del 31 de diciembre.
 - c) El valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre.

PR 9-2B

Incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento; estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso

obj. 4

✓ 3. \$72,270

Cutthroat Company vende moscas y material para pesca a tiendas de artículos deportivos en el oeste de Estados Unidos. El empleado de las cuentas por cobrar para Cutthroat preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento, parcialmente completada al final de los negocios el 31 de diciembre de 2009.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1				Días transcurridos desde su vencimiento				
2								
3	Cliente	Saldo	0	1-30	31-60	61-90	91-120	Más de 120
4	Alder Fishery	15,000	15,000					
5	Brown Trout	5,500			5,500			
30	Zug Bug Sports	2,900		2,900				
31	Subtotales	850,000	422,450	247,250	103,850	33,300	25,000	18,150

Las cuentas siguientes se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad de acuerdo con su vencimiento, y no se incluyeron en los subtotales anteriores.

Cliente	Fecha de vencimiento	Saldo
AAA Sports & Flies	14 de junio de 2009	\$ 2,850
Blackmon Flies	30 de agosto de 2009	1,200
Charlie's Fish Co.	30 de septiembre de 2009	1,800
Firehole Sports	17 de octubre de 2009	600
Green River Sports	7 de noviembre de 2009	950
Smith River Co.	28 de noviembre de 2009	2,200
Winston Company	1 de diciembre de 2009	2,250
Wolfe Bug Sports	6 de enero de 2010	6,550

Cutthroat Company tiene el siguiente historial de cuentas incobrables por categoría de incobrabilidad.

Clase de incobrabilidad	Porcentaje incobrable
0 días transcurridos desde su vencimiento	2%
1-30 días transcurridos desde su vencimiento	5
31-60 días transcurridos desde su vencimiento	10
61-90 días transcurridos desde su vencimiento	25
91-120 días transcurridos desde su vencimiento	45
Más de 120 días transcurridos desde su vencimiento	90

Instrucciones

- Determine el número de días transcurridos desde su vencimiento para cada una de las cuentas anteriores.
- Complete la cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento.
- Estime la provisión para cuentas de cobro dudoso para Cutthroat Company con base en la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento.
- Suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso para Cutthroat Company tiene un saldo de débito de \$1,370 antes del ajuste del 31 de diciembre de 2009. Registre en el libro diario el ajuste para las cuentas incobrables.

PR 9-3B

Comparación de dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables

objs. 3, 4, 5

✓ 1. Año 4: saldo de cuenta de provisión, final del año, \$13,700

Maywood Company, una empresa de servicio y provisiones telefónicas, acaba de concluir su cuarto año de operaciones. Ha utilizado el método de cancelación directa para registrar el gasto de cuentas incobrables durante todo el periodo. Debido a incrementos sustanciales en el volumen de ventas y la cantidad de cuentas incobrables, la empresa analiza un cambio al método de provisión. Se solicita información sobre el efecto que hubiera tenido una provisión anual de 3% de las ventas sobre el importe del gasto de cuentas incobrables reportado para cada uno de los cuatro años anteriores. También se considera conveniente saber cuál habría sido el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al final de cada año. Se obtuvo la información de las cuentas que se indica en la parte superior de la página siguiente.

(Continúa)

Año	Ventas	Cuentas incobrables canceladas	Año de origen de cuentas por cobrar canceladas por incobrables			
			1º	2º	3º	4º
Primero	\$ 680,000	\$ 2,600	\$ 2,600			
Segundo	800,000	3,100	2,000	\$ 1,100		
Tercero	1,000,000	6,000	750	4,200	\$ 1,050	
Cuarto	2,000,000	8,200		1,260	2,700	\$ 4,240

Instrucciones

1. Reúna la información solicitada, y utilice los encabezados de las columnas siguientes:

Año	Gasto de cuentas incobrables			
	Gasto realmente reportado	Gasto basado en estimación	Aumento (decremento) en el importe del gasto	Saldo de cuenta de provisión, final del año

2. La experiencia durante los primeros cuatro años de operaciones indicó que las cuentas por cobrar se cobraban en dos años o tenían que cancelarse como incobrables. ¿El estimado de 3/4% de las ventas parece razonablemente cercano a la experiencia real con las cuentas incobrables que se originaron durante los primeros dos años? Explique.

PR 9-4B

Detalles de los documentos por cobrar y los asientos relacionados

obj. 6

- ✓ 1. Documento 2: fecha de vencimiento, 26 de julio; intereses al vencimiento, \$185

Hauser Co. es un mayorista de enseres para baños. Durante el año fiscal en curso, Hauser Co. recibió los documentos siguientes:

	Fecha	Valor nominal	Plazo	Tasa de interés
1.	4 de abril	\$ 30,000	60 días	8%
2.	26 de junio	18,500	30 días	12
3.	5 de julio	16,200	120 días	6
4.	31 de octubre	36,000	60 días	9
5.	23 de noviembre	21,000	60 días	6
6.	27 de diciembre	40,500	30 días	12

Instrucciones

- Determine para cada documento: *a*) la fecha de vencimiento, y *b*) el importe de los intereses adeudados al vencimiento, e identifique cada documento mediante un número.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar el documento no pagado 3) en su fecha de vencimiento.
- Incorpore en el libro diario el asiento para registrar los intereses devengados sobre los documentos 5) y 6) el 31 de diciembre.
- Anote en el libro diario los asientos para registrar el recibo de los importe adeudados sobre los documentos 5) y 6) en enero.

PR 9-5B

Asientos de los documentos por cobrar

obj. 6

- La información siguiente se relaciona con los documentos por cobrar y los intereses para Optic Co., un fabricante y proveedor de cable. (Todos los documentos tienen la fecha del día en que se recibieron.)
- | | |
|-----------------|--|
| 10 de junio | Recibió un documento por \$15,000, al 9%, a 60 días, de una cuenta por cobrar. |
| 13 de julio | Recibió un documento por \$54,000, al 10%, a 120 días, de una cuenta por cobrar. |
| 9 de agosto | Recibió \$15,225 sobre el documento del 10 de junio. |
| 4 de septiembre | Recibió un documento por \$24,000, al 9%, a 60 días, de una cuenta por cobrar. |
| 3 de noviembre | Recibió \$24,360 sobre el documento del 4 de septiembre. |
| 5 | Recibió un documento por \$24,000, al 7%, a 30 días, de una cuenta por cobrar. |
| 10 | Recibió \$55,800 sobre el documento del 13 de julio. |
| 30 | Recibió un documento por \$15,000, al 10%, a 30 días, de una cuenta por cobrar. |
| 5 de diciembre | Recibió \$24,140 sobre el documento del 5 de noviembre. |
| 30 | Recibió \$15,125 sobre el documento del 30 de noviembre. |

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones.

PR 9-6B

Transacciones de ventas y documentos por cobrar

obj. 6

A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas por Mair Co. durante el año en curso. La empresa vende sistemas de seguridad a hogares y negocios.

- 10 de enero Prestó \$12,000 en efectivo a Jas Caudel, y recibió un documento a 90 días, al 8%.
- 4 de febrero Vendió mercancías a crédito a Periman & Co., \$28,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$16,500.
- 13 Vendió mercancías a crédito a Centennial Co., \$30,000. El costo de mercancías vendidas fue de \$17,600.
- 6 de marzo Aceptó un documento por \$28,000, a 60 días, al 6%, de Periman & Co., de una cuenta por cobrar.
- 14 Aceptó un documento por \$30,000, a 60 días, al 12%, de Centennial Co., de una cuenta por cobrar.
- 10 de abril Recibió los intereses adeudados por Jas Caudel y un nuevo documento a 90 días, al 10%, como renovación del préstamo del 10 de enero. (Registre el débito y el crédito en la cuenta de documentos por cobrar.)
- 5 de mayo Recibió de Periman & Co. el importe adeudado en el documento del 6 de marzo.
- 13 Centennial Co. no pagó el documento del 14 de marzo.
- 12 de junio Recibió de Centennial Co. el importe adeudado sobre el documento no pagado, más intereses de 30 días al 12% calculados al valor de vencimiento del documento.
- 9 de julio Recibió de Jas Caudel el importe adeudado sobre su documento del 10 de abril.
- 10 de agosto Vendió mercancías a crédito a Lindenfield Co., \$13,600. El costo de las mercancías vendidas fue de \$8,000.
- 20 Recibió de Lindenfield Co. el importe adeudado sobre la factura del 10 de agosto, menos 1% de descuento.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.

**AE 9-1**

Ética y conducta profesional en los negocios



Mirna Gaymer, vicepresidenta de operaciones para Rocky Mountain County Bank, ordenó al programador de computadoras del banco que utilizara un año de 365 días para calcular los intereses sobre las cuentas de depósito (por pagar). Mirna también indicó al programador que utilizara un año de 360 días para calcular los intereses sobre préstamos (por cobrar).

Analice si Mirna se comporta de manera profesional.

AE 9-2

Estimación de las cuentas incobrables

Durante varios años, las ventas de Halsey Co. han sido "sólo al contado". Sin embargo, el 1 de enero de 2007 la empresa comenzó a ofrecer créditos con condiciones de n/30. El importe del asiento de ajuste para registrar las cuentas por cobrar incobrables estimado al final de cada año ha sido $\frac{1}{4}$ del 1% de las ventas a crédito, la cual es la tasa promedio reportada para la industria. Las siguientes son las ventas a crédito y los saldos de crédito en provisión para cuentas de cobro dudoso al final del año durante los cuatro años anteriores.

Año	Ventas a crédito	Provisión para cuentas de cobro dudoso
2007	\$ 6,120,000	\$ 6,390
2008	6,300,000	11,880
2009	6,390,000	17,000
2010	6,540,000	24,600

A Javier Cernao, presidente de Halsey Co., le preocupa que sea insatisfactorio el método utilizado para contabilizar y cancelar las cuentas por cobrar incobrables. Le pide a usted asesoría para analizar las operaciones anteriores en esta área y recomendaciones para un cambio.

1. Determine el importe de: a) la adición a provisión para cuentas de cobro dudoso, y b) las cuentas canceladas durante cada uno de los cuatro años anteriores.
2. a) Sugiera a Javier Cernao si parece razonable la estimación de $\frac{1}{4}$ del 1% de las ventas a crédito.

(Continúa)

- b) Suponga que después de examinar el punto a) con Javier Cernao, él quiere saber qué acción puede aplicarse para determinar cuál debe ser el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al 31 de diciembre de 2010, y cuáles cambios posibles, en caso de haberlos, recomendaría usted para contabilizar las cuentas por cobrar incobrables. ¿Qué le respondería?

AE 9-3

Rotación de las cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar



Best Buy es un detallista especializado en aparatos electrónicos de consumo, como computadoras personales, software para entretenimiento y aplicaciones. Best Buy opera tiendas detallistas además de los sitios web Best Buy, Media Play, On Cue y Magnolia Hi-Fi. Durante los dos años recientes, la empresa reportó lo siguiente (en millones):

	Para el año que termina el	
	3 de marzo de 2007	25 de febrero de 2006
Ventas netas	\$ 35,934	\$ 30,848
Cuentas por cobrar al final del año	548	506

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron por \$375 al inicio del año que termina el 25 de febrero de 2006.

1. Determine la rotación de las cuentas por cobrar para 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
2. Determine los días de cobro de cuentas por cobrar al final de 2007 y 2006.
3. ¿Cuáles conclusiones obtiene de los puntos 1) y 2) en relación con la eficacia de Best Buy para cobrar sus cuentas por cobrar?
4. Para los años que terminan en 2007 y 2006, **Circuit City Stores Inc.** tiene rotaciones de cuentas por cobrar de 30.7 y 50.6, respectivamente. Compare la eficiencia de Best Buy para cobrar sus cuentas por cobrar con la de Circuit City.
5. ¿Cuál suposición se hizo acerca de las ventas para los cálculos de Circuit City y Best Buy que puede distorsionar las razones de las dos empresas y, por lo tanto, hacer que sus razones no se puedan comparar?

AE 9-4

Rotación de las cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar



Apple Computer, Inc. diseña, fabrica y comercializa computadoras personales y soluciones de computación y comunicación personal relacionadas, principalmente a clientes en las áreas de creación, educación, consumo y negocios. Una parte sustancial de todas las ventas netas de la empresa durante los cinco años anteriores provienen de sus Macs, iPods, y software y periféricos relacionados. Durante los dos años fiscales recientes, Apple reportó lo siguiente (en millones):

	Para el año que termina el	
	30 de septiembre de 2006	24 de septiembre de 2005
Ventas netas	\$ 19,315	\$ 13,931
Cuentas por cobrar al final del año	1,252	895

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron por \$774 al inicio de 2005.

1. Calcule la rotación de las cuentas por cobrar para 2006 y 2005. Redondee a un lugar decimal.
2. Determine los días de cobro de cuentas por cobrar al final de 2006 y 2005.
3. ¿Cuáles conclusiones obtiene de los puntos 1) y 2) en relación con la eficiencia de Apple para cobrar sus cuentas por cobrar?

AE 9-5

Rotación de las cuentas por cobrar y días de cobro de cuentas por cobrar

EarthLink Inc. es una proveedora de servicios de Internet (ISP, por sus siglas en inglés: *Internet service provider*) en todo Estados Unidos. EarthLink ofrece diversos servicios a sus clientes, entre ellos acceso de banda corta, acceso de banda ancha o de alta velocidad, y servicios de alojamiento web. Durante los dos años recientes, la empresa reportó la información (en miles) que se muestra en la página siguiente.



	Para el año que termina el	
	31 de diciembre de 2006	31 de diciembre de 2005
Ventas netas	\$ 1,301,267	\$ 1,290,072
Cuentas por cobrar al final del año	51,054	36,033

Suponga que las cuentas por cobrar (en miles) fueron \$30,733 al 1 de enero de 2005.

1. Calcule la rotación de las cuentas por cobrar para 2006 y 2005. Redondee a un lugar decimal.
2. Determine los días de cobro de cuentas por cobrar al final de 2006 y 2005.
3. ¿Cuáles conclusiones obtiene de los puntos 1) y 2) en relación con la eficiencia de EarthLink para cobrar sus cuentas por cobrar?
4. Dada la naturaleza de las operaciones de EarthLink, ¿cree usted que la rotación de las cuentas por cobrar de la empresa sería más alta o más baja que la de una empresa manufacturera común como **Boeing** o **Kellogg Company**? Explique.

AE 9-6

Rotación de las cuentas por cobrar



La razón de rotación de las cuentas por cobrar variará entre empresas, dependiendo de la naturaleza de sus operaciones. Por ejemplo, una rotación de cuentas por cobrar de 6 para una proveedora de servicios de Internet es inaceptable, pero sería excelente para una manufacturera de equipo de laminado especializado. La siguiente es una lista de empresas muy conocidas.

Alcoa Inc.
AutoZone, Inc.
Barnes & Noble, Inc.
Caterpillar

The Coca-Cola Company
Delta Air Lines
The Home Depot
IBM

Kroger
Procter & Gamble
Wal-Mart
Whirlpool Corporation

1. Clasifique cada una de las firmas anteriores respecto de si es probable que su índice de rotación sea superior o inferior a 15.
2. Con base en el punto 1), identifique una característica de las empresas con razón de rotación de cuentas por cobrar superior a 15.



1. **B** La estimación de cuentas incobrables, \$8,500 (respuesta C) es el importe del saldo que se busca de provisión para cuentas de cobro dudoso después del ajuste. Por lo tanto, el importe de la provisión actual que se determinará para gasto de cuentas incobrables es de \$6,000 (respuesta B), lo cual es el importe que debe sumarse al saldo de crédito de provisión para cuentas de cobro dudoso de \$2,500 (respuesta A) para que la cuenta tenga el saldo buscado de \$8,500.
2. **B** El importe esperado a realizar de las cuentas por cobrar es el saldo de cuentas por cobrar, \$100,000, menos el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso, \$7,000, o \$93,000 (respuesta B).
3. **C** El valor al vencimiento es la cantidad que se adeuda al vencimiento o a la fecha de vencimiento. El valor al vencimiento de \$10,300 (respuesta C) se determina así:

Valor nominal del documento	\$ 10,000
Más intereses ($\$10,000 \times 0.12 \times 90/360$)	300
Valor al vencimiento del documento	<u><u>\$ 10,300</u></u>



Activos fijos y activos intangibles



© Crotique / Dreamstime.com

FATBURGER, INC.

¿R ecuerda cuando adquirió su primer automóvil? Es probable que no haya comprado su primer automóvil igual que un cd. Nuevo o usado, un auto siempre es costoso. Además, lo iba a conducir (usar) durante los siguientes 3-5 años o más. Como resultado, pudo haber dedicado horas o semanas a analizar diferentes marcas y modelos, clasificaciones de seguridad, garantías y costos de operación antes de decidir la adquisición final.

Igual que si fuera a comprar su primer automóvil, Lovie Yancey pensó mucho tiempo antes de decidir la apertura de su primer restaurante. En 1952 creó la hamburguesa más grande y jugosa que alguien hubiera visto. La llamó *Fatburger*. Al principio, el restaurante funcionaba durante 24 horas para atender las actividades de músicos profesionales. Como admiradora de la música popular y sus intérpretes, Yancey ponía a sus clientes grabaciones de rhythm and blues, jazz y blues. La popularidad de Fatburger con los artistas se puso de manifiesto cuando Ice Cube utilizó su nombre en un rap en 1992. "En la mañana, llegaron dos a Fatburger", decía Cube en "It was a good day", una canción de su álbum *Predator*.

La demanda por esta increíble hamburguesa fue tal que, en 1980, la Sra. Yancey decidió ofrecer oportunidades con la franquicia Fatburger. En 1990, con la meta de

expandir el negocio por todo el mundo, [Fatburger Inc.](#) compró el negocio a la Sra. Yancey. En la actualidad, la empresa se ha convertido en una cadena con numerosos restaurantes y con propietarios e inversionistas como el animador de televisión Montel Williams, el tackle de los Cincinnati Bengals, Willie Anderson, el comediante David Spade, y los músicos Cher, Janet Jackson y Pharrell.

Así que, ¿cuánto cuesta abrir un restaurante Fatburger? La inversión total comienza con más de \$750,000. Por lo tanto, si instala un restaurante de esta cadena, usted haría una inversión importante que afectaría su vida durante los años futuros. En este capítulo se analiza la contabilidad de inversiones en activos fijos como los que se utilizan para abrir un restaurante Fatburger. También se explica cómo determinar la parte del activo fijo que, con el tiempo, se convierte en un gasto. Por último, se examina la contabilidad para disponer de los activos fijos y de activos intangibles como las patentes y los derechos de autor. <http://www.fatburger.com>.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 465

South-Western

1

Definir, clasificar y contabilizar el costo de los activos fijos.

Naturaleza de los activos fijos

Los **activos fijos** son activos a largo plazo relativamente permanentes como el equipo, la maquinaria, los edificios y el terreno. Otros nombres que describen los activos fijos son *activos de planta o propiedad, planta y equipo*. Tienen las características siguientes:

1. Existen físicamente y, por lo tanto, son activos *tangibles*.
2. Pertencen a la empresa, la cual los utiliza en sus operaciones normales.
3. No se ofrecen para venta como parte de las operaciones normales.

La figura 1 presenta el porcentaje de los activos fijos entre los activos totales de algunas compañías selectas. Como se aprecia en la figura, con frecuencia representan una parte significativa de los activos totales de las empresas.

Figura 1

Activos fijos como porcentaje del total de activos: empresas selectas

	Activos fijos como porcentaje del total de activos
Alcoa Inc.	40%
ExxonMobil Corporation	60
Ford Motor Company	35
Kroger	55
Marriott International, Inc.	31
United Parcel Service, Inc.	53
Verizon Communications	45
Walgreen Co.	46
Wal-Mart	53

Clasificación de los costos

Un costo en el que se ha incurrido se puede clasificar como un activo fijo, una inversión o un gasto. La figura 2 presenta cómo determinar la clasificación adecuada de un costo y, por lo tanto, cómo debe registrarse. Como se aprecia en la figura, la clasificación de un costo implica los pasos siguientes:

Paso 1. ¿El artículo comprado (el costo) es de larga duración?

Si la respuesta es *sí*, el artículo se capitaliza como un activo en el balance general, ya sea como un activo fijo o una inversión. Avanzar al paso 2.

Si la respuesta es *no*, el artículo se clasifica y registra como un *gasto*.

Paso 2. ¿El activo se utiliza en las operaciones normales?

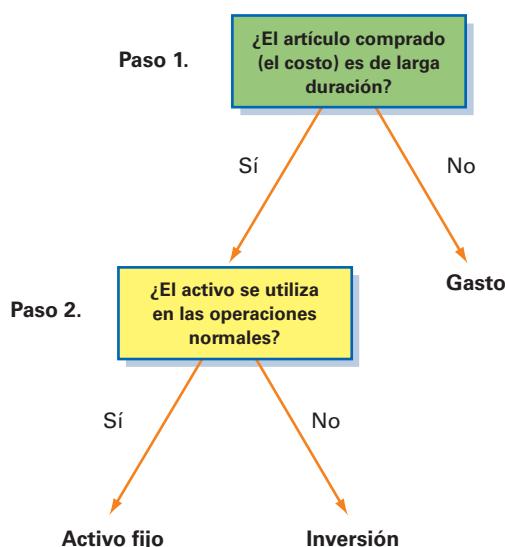
Si la respuesta es *sí*, el activo se clasifica y registra como un *activo fijo*.

Si la respuesta es *no*, el activo se clasifica y registra como una *inversión*.

Algunos costos que se clasifican y registran como activos fijos son la compra de terreno, edificios o equipo. Por lo general, dichos activos duran más de un año y se utilizan en las operaciones nor-

Figura 2

Clasificación de los costos



males. Sin embargo, un equipo de reserva que se utilizará durante períodos de máxima actividad o cuando se descompone otro equipo también se clasifica como activo fijo aunque no se utilice con frecuencia. En contraste, los activos fijos que se han abandonado o ya no se emplean en las operaciones pierden su carácter como tales.

Aunque los activos fijos pueden venderse, no están en venta como parte de las operaciones normales. Por ejemplo, los automóviles y camiones que ofrece en venta una distribuidora no forman parte de sus activos fijos. Por otra parte, la grúa que utiliza la distribuidora en sus operaciones normales es un activo fijo.

Las inversiones son activos de larga duración que no se utilizan en las operaciones normales y que se conservan para reventa en el futuro. Se reportan en el balance general en una sección llamada *Inversiones*. Por ejemplo, un terreno sin infraestructura que se adquiere para reventa en el futuro se clasificaría y reportaría como una inversión, no como un terreno.

Costo de los activos fijos

Los costos de adquirir activos fijos incluyen todos los importes erogados para instalar el activo y prepararlo para su uso. Por ejemplo, los costos del flete e instalación del equipo son parte del costo total de un activo.

La figura 3 resume algunos de los costos comunes de adquirir activos fijos. Éstos se registran al incluir un débito en la cuenta del activo fijo relacionado, como terreno,¹ edificio, mejoramiento del terreno, o maquinaria y equipo.

Figura 3

Costos de adquirir activos fijos

Edificio	Maquinaria y equipo	Terreno
<ul style="list-style-type: none">• Honorarios de arquitectos• Honorarios de ingenieros• Costos de seguro contraídos durante la construcción• Intereses sobre el dinero pedido a préstamo para financiar la construcción• Senderos hacia y alrededor del edificio• Impuestos sobre la venta• Reparaciones (en compra de edificio existente)• Reacondicionamiento (en compra de edificio existente)• Modificación para uso• Permisos de dependencias oficiales	<ul style="list-style-type: none">• Impuestos sobre la venta• Flete• Instalación• Reparaciones (en compra de equipo usado)• Reacondicionamiento (en compra de equipo usado)• Seguro durante el traslado• Ensamblado• Modificación para uso• Pruebas para su uso• Permisos de dependencias oficiales	<ul style="list-style-type: none">• Precio sobre la compra• Impuestos sobre venta• Permisos de dependencias oficiales• Comisiones del vendedor de bienes raíces• Honorarios de escrituración• Honorarios de peritajes• Impuestos sobre bienes raíces con adeudos pendientes• Demolición de edificio no deseado, menos cualquier material recuperado• Nivelación y empapejado• Pavimentación de una calle pública que colinda con el terreno



Mejoras del terreno

- Árboles y arbustos
- Bardas
- Iluminación exterior
- Áreas de estacionamiento pavimentadas

¹ Como se analiza aquí, se supone que el terreno sólo se utiliza como una ubicación o un sitio y no por sus depósitos de minerales u otros recursos naturales.

Sólo los costos necesarios para preparar el activo para su uso se incluyen como un costo del activo. Los costos innecesarios que no aumentan su utilidad se registran como un gasto; a saber:

1. Vandalismo
2. Errores en la instalación
3. Robo no cubierto por el seguro
4. Daños durante el desempacado y la instalación
5. Multas por carecer de los permisos adecuados de las dependencias gubernamentales



Recientemente, **Intel Corporation** reportó casi \$3,000 millones de construcción en proceso, lo cual representaba 7% de sus activos fijos totales.

Una empresa puede incurrir en costos asociados con la construcción de un activo fijo, como un edificio nuevo. Los costos directos en los cuales se incurre durante la construcción, como la mano de obra y los materiales, deben capitalizarse como un débito en una cuenta llamada *construcción en proceso*. Cuando ésta se termina, los costos se reclasifican al incluir un crédito en construcción en proceso y un débito en la cuenta del activo fijo adecuado, como edificio. En el caso de algunas empresas, la construcción en proceso suele representar un importe significativo.

Desembolsos de capital e ingresos

Una vez que un activo fijo se ha comprado y se ha puesto en servicio, se puede incurrir en costos para el mantenimiento y las reparaciones ordinarias. Además, se ocasionan costos para mejorarlo o para reparaciones extraordinarias que prolongan su vida útil. Los costos que benefician sólo el periodo actual se llaman **desembolsos de ingresos**. Los costos que mejoran el activo o prolongan su vida útil se llaman **desembolsos de capital**.

Mantenimiento y reparaciones comunes Los costos relacionados con el mantenimiento y las reparaciones ordinarias de un activo fijo se registran como un gasto del periodo actual. Tales gastos se denominan *desembolsos de ingresos*, y se asientan como incrementos en gasto por reparaciones y mantenimiento. Por ejemplo, \$300 pagados para afinar un camión de reparto se registran como se muestra enseguida.

	Gasto por reparaciones y mantenimiento Efectivo		300	300
--	--	--	-----	-----

Mejoras de un activo Despues de que un activo fijo se ha puesto en servicio, se puede incurrir en costos para mejorarlo. Por ejemplo, el valor de servicio de un camión de reparto podría aumentar si se le agrega un elevador hidráulico de \$5,500 que haga más fácil y rápido el movimiento de las cargas. Tales costos son *desembolsos de capital*, y se registran como aumentos en la cuenta del activo fijo. En el caso del elevador hidráulico, el desembolso se anota como sigue:

	Camión de reparto Efectivo		5,500	5,500
--	-------------------------------	--	-------	-------

Debido a que aumentó el costo del camión de reparto, su depreciación también cambia durante su vida útil restante.

Reparaciones extraordinarias Despues de que un activo fijo se ha puesto en servicio, se puede incurrir en costos para prolongar su vida útil. Por ejemplo, es posible reacondicionar el motor de un elevador de carga que está cerca del final de su vida útil a un costo de \$4,500 para prolongarla por ocho años más. Tales costos son *desembolsos de capital* y se registran como una disminución en una cuenta de depreciación acumulada. En el caso del elevador de carga, el desembolso se asienta como se muestra enseguida.

	Depreciación acumulada del elevador de carga Efectivo		4,500	4,500
--	--	--	-------	-------

Integridad, objetividad y ética en los negocios

DELITO CON EL CAPITAL

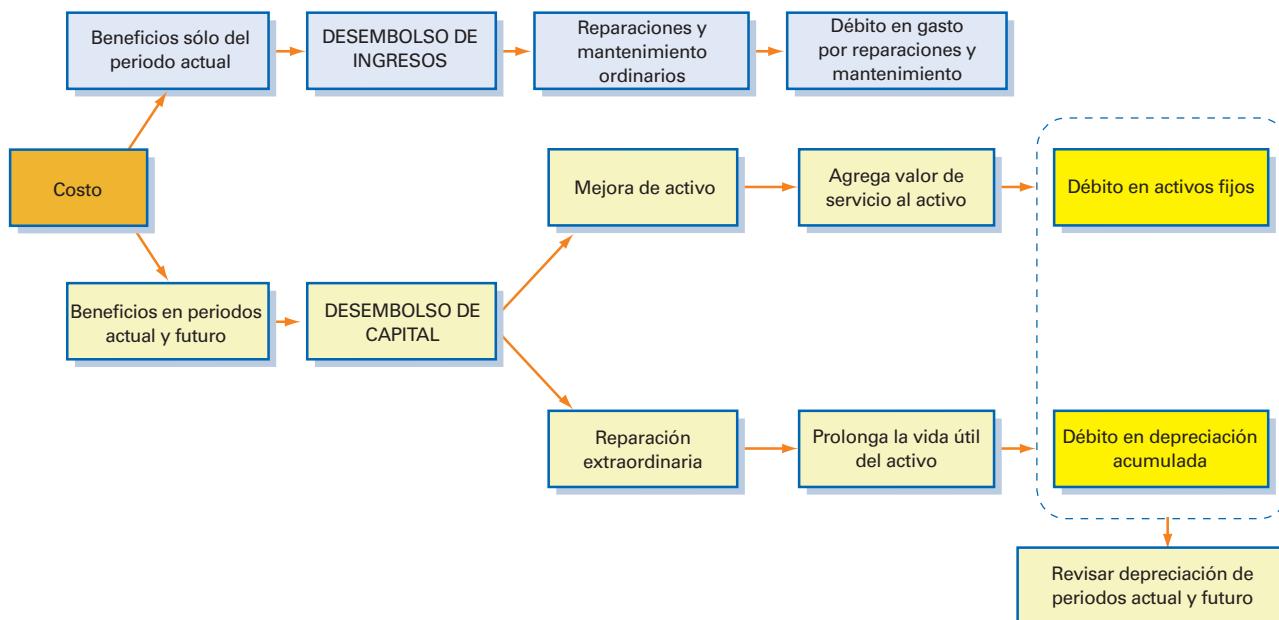
Uno de los fraudes contables más grandes en la historia se relacionó con la contabilidad inadecuada de los desembolsos de capital. **WorldCom**, la segunda empresa de telecomunicaciones de Estados Unidos en su época, trató de manera inadecuada los gastos de mantenimiento de su red de telecomunicaciones

como desembolsos de capital. Como resultado, la empresa tuvo que volver a calcular y reducir en casi \$4,000 millones sus ganancias de los años anteriores para corregir el error. La empresa se declaró en quiebra a los pocos meses de dar a conocer el error, y el CEO fue sentenciado a 25 años de prisión.



Debido a que ha cambiado la vida útil restante del elevador de carga, su depreciación también cambia con base en su nuevo valor en libros.

La contabilidad para desembolsos de ingresos y de capital se resume a continuación.



Ejercicio de ejemplo 10-1 Desembolsos de capital e ingresos 1

El 18 de junio, GTS Co. pagó \$1,200 para mejorar un elevador hidráulico, y \$45 por el cambio de aceite de uno de sus camiones de reparto. Registre en el libro diario los asientos de los desembolsos por la mejora del elevador hidráulico y el cambio de aceite.

Siga mi ejemplo 10-1

Jun. 18 Camión de reparto		1,200
Efectivo		1,200
18 Gasto por reparaciones y mantenimiento		45
Efectivo		45

Para práctica: EP 10-1A, EP 10-1B

Arrendamiento de activos fijos

Un *arrendamiento* es un contrato que permite utilizar un activo durante cierto periodo. Los arrendamientos son comunes en los negocios. Por ejemplo, se suelen arrendar automóviles, computadoras, equipo médico, edificios y aviones.

Las dos partes que constituyen un contrato de arrendamiento son el arrendador y el arrendatario.



El 31 de diciembre de 2007, **Delta Air Lines** operaba 137 aeronaves bajo arrendamientos de operación y 48 bajo arrendamiento de capital con compromisos de arrendamiento futuros por más de \$8,000 millones.

1. El *arrendador* es la parte que posee el activo.
2. El *arrendatario* es la parte a quien el arrendador concede los derechos para utilizar el activo.

Bajo un contrato de arrendamiento, el arrendatario paga una renta de manera periódica durante el periodo del contrato. El arrendatario lo contabiliza en una de dos maneras a partir de en qué categoría se clasifica el contrato; a saber:

1. *Arrendamiento de capital* o
2. *Arrendamiento de operación*

Los **arrendamientos de capital** se contabilizan como si el arrendatario hubiera comprado el activo, e incluyen un débito en la cuenta de activo por el valor de mercado del activo, y un crédito en una cuenta de pasivo de arrendamiento a largo plazo. Después el activo se amortiza como un gasto sobre la duración del arrendamiento de capital, cuya contabilidad se analiza en textos contables más avanzados.

Un **arrendamiento de operación** se contabiliza como si el arrendatario rentara el activo durante el periodo del arrendamiento. Por lo tanto, debe registrar los pagos que efectúa en razón de éste mediante un débito en *gasto por renta* y un crédito en *efectivo*. Las obligaciones de arrendamiento futuras del arrendatario no se registran en las cuentas. Sin embargo, tales obligaciones se deben dar a conocer en las notas a los estados financieros. Las rentas de activos que se describieron en capítulos anteriores se deben contabilizar como arrendamientos de operación. Para simplificar, en todo este texto se supone que todos los arrendamientos son de operación.

2

Calcular la depreciación con los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente.

Contabilidad de la depreciación

Los activos fijos, con excepción del terreno, con el tiempo pierden su capacidad para proporcionar servicios. Por lo tanto, los costos de activos fijos como el equipo y los edificios deben registrarse como un gasto durante su vida útil. Este registro periódico del costo de los activos fijos como un gasto se llama **depreciación**. Debido a que un terreno tiene una vida ilimitada, no se deprecia.

El asiento de ajuste para registrar la depreciación impone un cargo en *gastos por depreciación* y un crédito en la cuenta *complementaria de activo* llamada **depreciación acumulada** o **provisión para depreciación**. El uso de una cuenta complementaria de activo permite que el costo original se mantenga intacto en la cuenta del activo fijo.

La depreciación puede deberse a factores físicos o funcionales.

1. Entre los factores de la *depreciación física* se pueden mencionar el desgaste y la ruptura durante el uso o por la exposición al clima.
2. Algunos *factores funcionales* son la obsolescencia y los cambios en las necesidades de los clientes, que ocasionan que el activo ya no proporcione los servicios para los que fue diseñado. Por ejemplo, el equipo puede caer en la obsolescencia debido a cambios en la tecnología.

Las dos percepciones erróneas comunes sobre la *depreciación* tal como se utiliza en la contabilidad son:

1. La depreciación no mide una reducción del valor de mercado de un activo fijo. En su lugar, es una asignación al gasto del costo de un activo fijo durante su vida útil. Por lo tanto, el valor en libros de un activo fijo (costo menos depreciación acumulada) por lo general no coincide con su valor de mercado. Esto se justifica en la contabilidad porque un activo fijo sirve para llevar a cabo las operaciones de una empresa, y no para reventa.
2. La depreciación no aporta efectivo para reemplazar los activos fijos que se desgastan. Esta percepción errónea ocurre porque la depreciación, a diferencia de casi todos los gastos, no requiere un desembolso de efectivo cuando es registrada.



¿Tendría usted más efectivo si hubiera depreciado su automóvil? La respuesta es no. La depreciación no afecta sus flujos de efectivo. Tampoco afecta los flujos de efectivo de un negocio. Sin embargo, la depreciación se resta para determinar la utilidad neta.

Factores para calcular el gasto por depreciación

Los tres factores que determinan el gasto de depreciación de un activo fijo son:



JCPenney deprecia los edificios durante 50 años, mientras que Tandy Corporation lo hace en un lapso de 10-40 años.

1. El costo inicial del activo.
2. La vida útil esperada del activo.
3. El valor residual estimado del activo.

El *costo inicial* de un activo fijo se determina mediante el empleo de los conceptos que se analizaron y ejemplificaron antes en este capítulo.

Su *vida útil esperada* se estima en el momento en que el activo se pone en servicio. Las asociaciones comerciales e industriales ofrecen estimaciones de las vidas útiles esperadas. El Internal Revenue Service también publica pautas sobre la vida útil, las cuales sirven para elaborar los reportes financieros. Sin embargo, es frecuente que empresas distintas consideren vidas útiles diferentes para activos similares.

El **valor residual** de un activo fijo al final de su vida útil se estima en el momento en que el activo se pone en servicio, y también se denomina *valor de desecho*, *valor de salvamento* o *valor de intercambio*. La diferencia entre el costo inicial de un activo fijo y su valor residual se conoce como *costo depreciable* del activo, el cual es el importe del costo del activo que se asigna durante su vida útil como gasto por depreciación. Si un activo fijo no tiene un valor residual, su costo completo debe reasignarse para depreciación.

La figura 4 presenta la relación entre el gasto por depreciación y el costo inicial, la vida útil esperada y el valor residual estimado de un activo fijo.

Figura 4

Factores del gasto por depreciación



Muchas empresas consideran el mes completo para calcular la depreciación de un activo que se pone en servicio o se retira de éste durante la primera mitad de un mes. Es decir, se trata al activo como si se hubiera comprado o vendido el primer día de *ese* mes. Asimismo, las compras y ventas durante la segunda mitad de un mes se tratan como si hubieran ocurrido el primer día del mes *siguiente*. Para simplificar, esta es la práctica que se emplea en este capítulo.

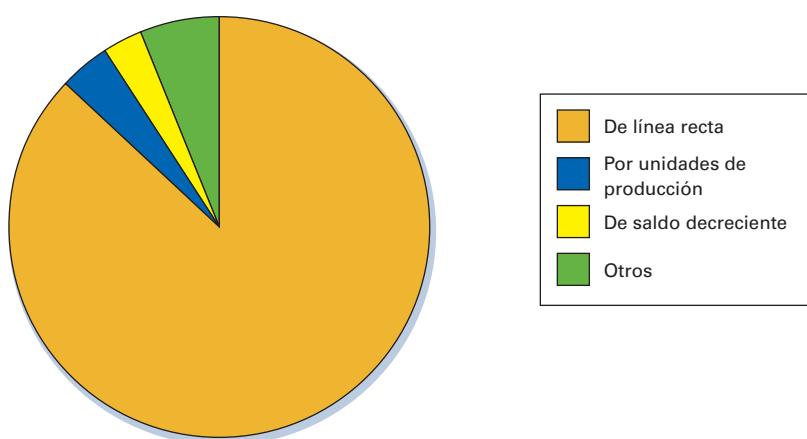
Los tres métodos de depreciación que se utilizan con más frecuencia son:²

1. Depreciación de línea recta.
2. Depreciación por unidades de producción.
3. Depreciación de doble saldo decreciente.

La figura 5 muestra cómo se emplean estos métodos en los estados financieros.

No es necesario que las empresas utilicen el mismo método de cálculo de depreciación para todos sus activos fijos. Por ejemplo, algunas utilizan un método para depreciar el equipo y otro

2 Otro método que no se utiliza con frecuencia en la actualidad, llamado *método de suma de los dígitos de los años*, se describe y ejemplifica en el apéndice 1, al final de este capítulo.

Figura 5**Uso de métodos de depreciación**

Fuente: Accounting Trends & Techniques, 61a. ed., American Institute of Certified Public Accountants, Nueva York, 2007.

para depreciar los edificios. Una compañía también puede emplear distintos métodos para determinar los impuestos sobre la renta y sobre la propiedad.

Método de línea recta

El **método de línea recta** proporciona el mismo importe de gasto por depreciación en cada año de la vida útil del activo. Como se aprecia en la figura 5, este método es el que más se utiliza.

Por ejemplo, suponga que se compró equipo el 1 de enero del modo siguiente:

Costo inicial	\$ 24,000
Vida útil esperada	5 años
Valor residual estimado	\$ 2,000

El cálculo de la depreciación en línea recta de \$4,400 se realizó así:

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{costo} - \text{valor residual}}{\text{vida útil}} = \frac{\$24,000 - \$2,000}{5 \text{ años}} = \$4,400$$

Si un activo se utiliza sólo una parte de un año, se prorrata la depreciación anual. Por ejemplo, suponga que el equipo anterior se compró y puso en servicio el 1 de octubre. La depreciación del año que termina el 31 de diciembre sería de **\$1,100**, que se calcula así:

$$\text{Depreciación parcial en el primer año} = \$4,400 \times 3/12 = \$1,100$$

El cálculo de la depreciación en línea recta se simplifica pues convierte la depreciación anual en un porcentaje del costo depreciable.³ El porcentaje de línea recta se determina al dividir 100% entre el número de años de vida útil esperada, como se aprecia a continuación.

Años esperados de vida útil	Porcentaje de línea recta
5 años	20% (100%/5)
8 años	12.5% (100%/8)
10 años	10% (100%/10)
20 años	5% (100%/20)
25 años	4% (100%/25)

En el caso del equipo anterior, la depreciación anual de \$4,400 se calcula multiplicando el costo depreciable de \$22,000 por 20% (100%/5).

Como se mostró antes, es fácil utilizar el método de línea recta. Cuando los ingresos de un activo son aproximadamente iguales de un periodo a otro, la depreciación de línea recta ofrece una buena conciliación del gasto por depreciación con los ingresos del activo.

³ La tasa de depreciación también se expresa como una fracción. Por ejemplo, la tasa de línea recta anual de un activo con una vida útil de tres años es 1/3.

Ejercicio de ejemplo 10-2 Depreciación en línea recta

2

Un equipo que se compró al inicio del año a un costo de \$125,000 tiene un valor residual estimado de \$5,000 y una vida útil estimada de 10 años. Determine: a) el costo de depreciación; b) la tasa de depreciación, y c) la depreciación anual en línea recta.

Siga mi ejemplo 10-2

- a) \$120,000 (\$125,000 – \$5,000)
- b) $10\% = 1/10$
- c) \$12,000 ($\$120,000 \times 10\%$) o ($\$120,000/10$ años)

Para práctica: EP 10-2A, EP 10-2B



Norfolk Southern Corporation deprecia los motores de sus trenes con base en las horas de operación.

Método de unidades de producción

El **método de unidades de producción** estipula el mismo importe de gasto por depreciación a cada unidad de producción. De acuerdo con el tipo de activo, las unidades de producción se pueden expresar en términos de horas, kilómetros conducidos o cantidad producida.

El método de unidades de producción se aplica en dos pasos.

Paso 1. Se determina la depreciación por unidad:

$$\text{Depreciación por unidad} = \frac{\text{costo} - \text{valor residual}}{\text{unidades de producción totales}}$$

Paso 2. Se calcula el gasto por depreciación de la siguiente manera:

$$\text{Gasto por depreciación} = \text{depreciación por unidad} \times \text{unidades de producción totales utilizadas}$$

Como ejemplo, suponga que se espera que el equipo del ejemplo anterior tenga una vida útil de 10,000 horas de operación. Durante el año, el equipo funcionó 2,100 horas. La depreciación por unidades de producción durante el año suma \$4,620, como se aprecia a continuación.

Paso 1. La depreciación por hora se determina así:

$$\text{Depreciación por hora} = \frac{\text{costo} - \text{valor residual}}{\text{unidades de producción totales}} = \frac{\$24,000 - \$2,000}{10,000 \text{ horas}} = \$2.20 \text{ por hora}$$

Paso 2. El gasto por depreciación se calcula de la siguiente manera:

$$\begin{aligned}\text{Gasto por depreciación} &= \text{depreciación por unidad} \times \text{unidades de producción totales utilizadas} \\ \text{Gasto por depreciación} &= \$2.20 \text{ por hora} \times 2,100 \text{ horas} = \$4,620\end{aligned}$$

A menudo el método de unidades de producción se utiliza cuando el tiempo en servicio (o el uso) de un activo fijo varía de un año a otro. En tales casos, el método de unidades de producción concilia el gasto por depreciación con los ingresos del activo.

Ejercicio de ejemplo 10-3 Depreciación por unidades de producción

2

Un equipo que se adquirió a un costo de \$180,000 tiene un valor residual estimado de \$10,000, posee una vida útil de 40,000 horas y operó 3,600 horas durante el año. Determine: a) el costo de depreciación; b) la tasa de depreciación, y c) la depreciación por unidades de producción durante el año.

Siga mi ejemplo 10-3

- a) \$170,000 (\$180,000 – \$10,000)
- b) \$4.25 por hora ($\$170,000/40,000$ horas)
- c) \$15,300 (3,600 horas × \$4.25)

Para práctica: EP 10-3A, EP 10-3B

Método de doble saldo decreciente

El **método de doble saldo decreciente** estipula un gasto periódico decreciente durante la vida útil esperada del activo. Este método se aplica en tres pasos.

- Paso 1.** Se determina el porcentaje de línea recta con base en la vida útil esperada.
- Paso 2.** Se determina la tasa de doble saldo decreciente al multiplicar por 2 la tasa de línea recta del paso 1.
- Paso 3.** Se calcula el gasto por depreciación multiplicando la tasa de doble saldo decreciente del paso 2 por el valor en libros del activo.

Por ejemplo, el equipo que se compró en el caso anterior sirve para calcular la depreciación de doble saldo decreciente. Durante el primer año, la depreciación suma \$9,600, como se aprecia a continuación.

- Paso 1.** Porcentaje de línea recta = 20% ($100\% / 5$)
- Paso 2.** Tasa de doble saldo decreciente = 40% ($20\% \times 2$)
- Paso 3.** Gasto por depreciación = \$9,600 ($\$24,000 \times 40\%$)

Durante el primer año, el valor en libros del equipo es su costo inicial de \$24,000. Después del primer año, disminuye el **valor en libros** (el costo menos la depreciación acumulada) y, por lo tanto, también decrece la depreciación. En seguida se presenta la depreciación de doble saldo decreciente durante la vida completa de cinco años del equipo.

Año	Costo	Depreciación acumulada al inicio del año	Valor en libros al inicio del año	Tasa de doble saldo decreciente	Depreciación por año	Valor en libros al final del año
1	\$ 24,000		\$ 24,000.00	×	40%	\$ 9,600.00
2	24,000	\$ 9,600.00	14,400.00	×	40%	5,760.00
3	24,000	15,360.00	8,640.00	×	40%	3,456.00
4	24,000	18,816.00	5,184.00	×	40%	2,073.60
5	24,000	20,889.60	3,110.40	—		1,110.40
						2,000.00

Cuando se utiliza el método de doble saldo decreciente, *no* se toma en cuenta el valor residual estimado. Sin embargo, el activo no debe depreciarse por debajo de ese valor. En el ejemplo anterior, el valor residual estimado fue de \$2,000. Por lo tanto, la depreciación durante el quinto año es de \$1,110.40 (\$3,110.40 – \$2,000.00) en lugar de \$1,244.16 ($40\% \times \$3,110.40$)

Igual que con la depreciación en línea recta, si un activo se utiliza sólo una parte del año, se prorrata la depreciación anual. Por ejemplo, suponga que el equipo anterior se compró y puso en servicio el 1 de octubre. La depreciación durante el año que concluye el 31 de diciembre sería de \$2,400, calculada como se muestra a continuación.

$$\text{Depreciación parcial del primer año} = \$9,600 \times 3/12 = \$2,400$$

Luego, la depreciación durante el segundo año sería de \$8,640, calculada así:

$$\text{Depreciación del segundo año} = \$8,640 = [40\% \times (\$24,000 - \$2,400)]$$

El método de doble saldo decreciente estipula una depreciación más alta en el primer año del uso del activo, seguida por importes de depreciación decrecientes. Por este motivo se denomina **método de depreciación acelerada**.

Con frecuencia, los ingresos de un activo son mayores en los primeros años de su uso que en los últimos. En tales casos, el método de doble saldo decreciente ofrece una buena conciliación del gasto por depreciación con los ingresos que genera el activo.

Ejercicio de ejemplo 10-4 Depreciación de doble saldo decreciente

2

Un equipo adquirido al inicio del año a un costo de \$125,000 tiene un valor residual estimado de \$5,000, y una vida útil estimada de 10 años. Determine: a) la tasa de doble saldo decreciente, y b) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

Siga mi ejemplo 10-4

- a) 20% $[(1/10) \times 2]$
 b) \$25,000 ($\$125,000 \times 20\%$)

Para práctica: EP 10-4A, EP 10-4B

Comparación de métodos de depreciación

Los tres métodos de depreciación se resumen en la figura 6. Todos asignan una parte del costo total de un activo a un periodo contable, al mismo tiempo que nunca deprecian un activo por menos de su valor residual.

Figura 6**Resumen de los métodos de depreciación**

Método	Vida útil	Costo depreciable	Tasa de depreciación	Gasto por depreciación
Línea recta	Años	Costo menos valor residual	Tasa de línea recta*	Constante
Unidades de producción	Unidades de producción totales	Costo menos valor residual	(Costo – valor residual)/unidades de producción totales	Variable
Doble saldo decreciente	Años	Valor en libros decreciente, pero no menor que el valor residual	Tasa de línea recta* × 2	Decreciente

* Tasa de línea recta = $(1/\text{vida útil})$

El método de línea recta estipula los mismos importes periódicos de gasto por depreciación durante la vida del activo. El método de unidades de producción señala importes periódicos del gasto por depreciación, los cuales varían dependiendo de cómo se utiliza el activo. El método de doble saldo decreciente fija un importe de depreciación más alto en el primer año de uso del activo, seguido por cantidades decrecientes.

La depreciación con los métodos de línea recta, unidades de producción y doble saldo decreciente que se presenta en la figura 7 se basa en el equipo que se compró en los ejemplos

Figura 7**Comparación de los métodos de depreciación**

Año	Gasto de depreciación		
	Método de línea recta	Método de unidades de producción	Método de doble saldo decreciente
1	\$ 4,400*	\$ 4,620 (\$2.20 × 2,100 hrs.)	\$ 9,600.00 (\$24,000 × 40%)
2	4,400	3,300 (\$2.20 × 1,500 hrs.)	5,760.00 (\$14,400 × 40%)
3	4,400	5,720 (\$2.20 × 2,600 hrs.)	3,456.00 (\$8,640 × 40%)
4	4,400	3,960 (\$2.20 × 1,800 hrs.)	2,073.60 (\$5,184 × 40%)
5	4,400	4,400 (\$2.20 × 2,000 hrs.)	1,110.40 **
Total	<u>\$ 22,000</u>	<u>\$ 22,000</u>	<u>\$ 22,000.00</u>

* $\$4,400 = (\$24,000 - \$2,000)/5$ años

** $\$3,110.40 - \$2,000.00$, porque el equipo no puede depreciarse por menos de su valor residual de \$2,000.

anteriores. En el caso del método de unidades de producción, se supone que el equipo se utilizó del modo siguiente:

Año 1	2,100 horas
Año 2	1,500
Año 3	2,600
Año 4	1,800
Año 5	2,000
Total	<u>10,000 horas</u>



La sección 179 del Código Fiscal de Estados Unidos permite a un negocio deducir una parte del costo de una propiedad calificada en el año en que se pone en servicio.

Depreciación para el impuesto sobre la renta federal

En Estados Unidos, el Internal Revenue Code aplica el *sistema modificado de recuperación acelerada del costo* (MACRS, por sus siglas en inglés: *modified accelerated cost recovery system*) con el fin de calcular la depreciación para propósitos fiscales. El sistema MACRS desglosa ocho clases de vida útil y tasas de depreciación para cada clase. Dos de las más comunes son la de cinco y la de siete años.⁴ En la de cinco años se encuentran los automóviles y los camiones de uso ligero. En la de siete años se incluye casi toda la maquinaria y el equipo. La depreciación para estas dos clases es similar, de modo que se calcula mediante el método de doble saldo decreciente.

Cuando se utilizan las tasas del sistema MACRS, no se toma en cuenta el valor residual. Asimismo, se supone que todos los activos fijos se ponen en servicio y se retiran de éste a mitad del año. En el caso de los activos de la clase de cinco años, la depreciación se extiende durante seis años, como se observa a continuación.

Año	Tasas de depreciación de la clase de cinco años del sistema MACRS
1	20.0%
2	32.0
3	19.2
4	11.5
5	11.5
6	<u>5.8</u>
	<u>100.0%</u>

Para simplificar, a veces las empresas utilizan el sistema MACRS para dos cosas: los estados financieros y con propósitos fiscales. Esto es aceptable si el sistema MACRS no genera importes significativamente diferentes de los que se habrían reportado mediante uno de los tres métodos de depreciación analizados en este capítulo.



Recientemente, St. Paul Companies redujo la vida útil de su software de aplicaciones de su centro de datos.

Revisión de las estimaciones de depreciación

Las estimaciones de los valores residuales y de la vida útil de los activos fijos pueden cambiar por desgaste anormal y normal u obsolescencia. Cuando se determinan nuevas estimaciones, sirven para calcular el gasto por depreciación en los períodos futuros. No se afecta el gasto por depreciación que se registró en los años anteriores.⁵

Por ejemplo, suponga la información siguiente sobre una máquina que se compró el 1 de enero de 2009.

Costo inicial de la máquina	\$ 140,000
Vida útil esperada	5 años
Valor residual estimado	\$ 10,000
Depreciación anual por el método de línea recta [(\$140,000 – \$10,000)/5 años]	\$ 26,000

4 Los bienes raíces están en una clase de 27½ años o de 31½ años y se deprecián mediante el método de línea recta.

5 Statement of Financial Accounting Standards No. 154, "Accounting changes and error corrections." (Financial Accounting Standards Board, Norwalk, CT: 2005.)

Al final de 2010, el valor en libros de la máquina (costo sin depreciar) es de \$88,000, como se observa a continuación.

Costo inicial de la máquina	\$ 140,000
Menos depreciación acumulada (\$26,000 por año × 2 años)	<u>52,000</u>
Valor en libros (costo sin depreciar) final del segundo año	<u><u>\$ 88,000</u></u>

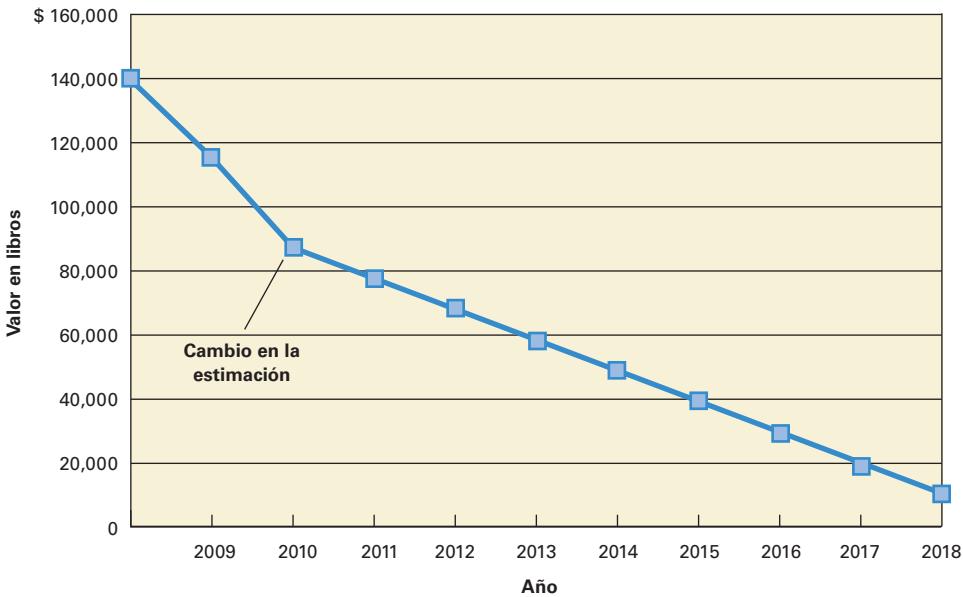
Durante 2011, la empresa estima que la vida útil restante de la máquina llegará a ocho años (en lugar de tres) y que su valor residual es de \$8,000 (en lugar de \$10,000). El gasto por depreciación en cada uno de los ocho años restantes es de \$10,000, que se calcula como sigue:

Valor en libros (costo sin depreciar), final del segundo año	\$ 88,000
Menos valor residual estimado revisado	<u>8,000</u>
Costo depreciable restante revisado	<u><u>\$80,000</u></u>
Gasto por depreciación anual revisado [(\$88,000 – \$8,000)/8 años]	<u><u>\$ 10,000</u></u>

La figura 8 presenta el valor en libros del activo durante sus vidas original y revisada. Después de que se revisa la depreciación al final de 2010, el valor en libros declina a una tasa más baja. Al final del año 2018, el valor en libros alcanza el valor residual revisado de \$8,000.

Figura 8

Valor en libros de un activo con un cambio en la estimación



Ejercicio de ejemplo 10-5 Revisión de la depreciación 2

Un almacén con un costo de \$500,000 tiene un valor residual estimado de \$120,000, una vida útil estimada de 40 años, y se deprecia con el método de línea recta. a) Determine el importe de la depreciación anual. b) Determine el valor en libros al final del vigésimo año de uso. c) Suponiendo que al inicio del año 21 se estima que la vida restante son 25 años y que el valor residual es de \$150,000, determine el gasto de depreciación para cada uno de los 25 años restantes.

Siga mi ejemplo 10-5

- a) \$9,500 $[(\$500,000 - \$120,000)/40]$
- b) \$310,000 $[(\$500,000 - (\$9,500 \times 20))]$
- c) \$6,400 $[(\$310,000 - \$150,000)/25]$

Para práctica: EP 10-5A, EP 10-5B

3

Registrar los asientos en el libro diario de la disposición de activos fijos.

El asiento para registrar la disposición de un activo fijo elimina de las cuentas el costo del activo y su depreciación acumulada.

Disposición de activos fijos

Los activos fijos que ya no son útiles se pueden descartar o vender.⁶ En tales casos, el activo fijo se elimina de las cuentas. Sin embargo, sólo porque un activo fijo se ha depreciado por completo, no significa que deba eliminarse de las cuentas.

Si un activo fijo todavía se utiliza, su costo y depreciación acumulada deben permanecer en el libro mayor aunque se haya depreciado por completo. Esto conserva la contabilidad para el activo en el libro mayor. Si se eliminara del libro mayor, las cuentas no tendrían evidencia de la existencia continua del activo. Además, es normal que se necesite información del costo y de la depreciación acumulada de dichos activos para los reportes de impuesto sobre la propiedad y de impuesto sobre la renta.

Baja de activos fijos

Si un activo fijo ya no se utiliza y no tiene valor residual, se da de baja. Por ejemplo, suponga que se da de baja un activo fijo que se ha depreciado por completo y que no tiene ningún valor residual. El asiento para registrar la baja elimina del libro mayor el activo y su depreciación acumulada relacionada.

Por ejemplo, suponga que un equipo comprado a un costo de \$25,000 se depreció por completo el 31 de diciembre de 2009. El 14 de febrero de 2010, el equipo se da de baja. El siguiente es el asiento para registrar la baja.

Feb.	14	Depreciación acumulada de equipo Equipo Eliminación del equipo dado de baja.			25,000	25,000
------	----	--	--	--	--------	--------

Si un activo no se ha depreciado por completo, debe cancelarse la depreciación antes de eliminarlo de los registros contables.

Por ejemplo, suponga que un equipo que cuesta \$6,000, sin valor residual estimado, se depreció a una tasa de línea recta de 10%. El 31 de diciembre de 2009, el saldo de depreciación acumulada después de los asientos de ajuste es de \$4,750. El 24 de marzo de 2010 el activo se aparta del servicio y se da de baja. El siguiente es el asiento para registrar la depreciación durante los tres meses de 2010 antes de que el activo se dé de baja.

Mar.	24	Gasto de depreciación de equipo Depreciación acumulada de equipo Registro de la depreciación actual sobre el equipo dado de baja (\$600 × 3/12).			150	150
------	----	--	--	--	-----	-----

Después, la baja del equipo se registra así:

Mar.	24	Depreciación acumulada de equipo Pérdida por baja de equipo Equipo Eliminación del equipo dado de baja.			4,900 1,100	6,000
------	----	--	--	--	----------------	-------

6 La contabilidad para el intercambio de activos fijos se describe y ejemplifica en el apéndice 2 al final de este capítulo.

Se registra la pérdida de \$1,100 porque el saldo de la cuenta de depreciación acumulada (\$4,900) es menor que el saldo en la cuenta del equipo (\$6,000). Las pérdidas en la baja de los activos fijos son partidas que no son de operación y que normalmente se reportan en la sección Otros gastos del estado de resultados.

Venta de activos fijos

El asiento para registrar la venta de un activo fijo es similar a los asientos para darlo de baja. La única diferencia es que también registra el recibo de efectivo. Si el precio de venta es mayor que el valor en libros del activo, se registra una ganancia. Si el precio de venta es menor que el valor en libros, se registra una pérdida.

Por ejemplo, suponga que un equipo que se compró a un costo de \$10,000, sin valor residual estimado, se depreció a una tasa de línea recta de 10%. El equipo se vendió al contado el 12 de octubre del octavo año de su uso. El saldo de la cuenta de depreciación acumulada al 31 de diciembre anterior es de \$7,000. El siguiente es el asiento para poner al corriente la depreciación durante los nueve meses del año en curso.

Oct.	12	Gasto de depreciación de equipo Depreciación acumulada de equipo Registro de la depreciación actual sobre el equipo vendido ($\$10,000 \times 9/12 \times 10\%$).		750	750
------	----	---	--	-----	-----

Después de que se registra la depreciación actual, el valor en libros del activo es de \$2,250 ($\$10,000 - \$7,750$). Los siguientes son los asientos para registrar la venta; suponga tres precios de venta diferentes.

Vendido a su valor en libros, \$2,250. Sin pérdida ni ganancia.

Oct.	12	Efectivo Depreciación acumulada de equipo Equipo		2,250 7,750	10,000
------	----	--	--	----------------	--------

Vendido por menos de su valor en libros, \$1,000. Pérdida de \$1,250.

Oct.	12	Efectivo Depreciación acumulada de equipo Pérdida en venta de equipo Equipo		1,000 7,750 1,250	10,000
------	----	--	--	-------------------------	--------

Vendido por más de su valor en libros, \$2,800. Ganancia de \$550.

Oct.	12	Efectivo Depreciación acumulada de equipo Equipo Ganancia en venta de equipo		2,800 7,750	10,000 550
------	----	---	--	----------------	---------------

Ejercicio de ejemplo 10-6 Venta de equipo

3

Se compró un equipo al inicio del año a un costo de \$91,000. El equipo se depreciaba mediante el método de línea recta con base en una vida útil estimada de nueve años y un valor residual de \$10,000.

- ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?
- Suponiendo que el equipo se vendió al final del segundo año en \$78,000, determine la ganancia o la pérdida en la venta del equipo.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.

Siga mi ejemplo 10-6

- \$9,000 $[(\$91,000 - \$10,000)/9]$
- Ganancia de \$5,000 $\{$78,000 - [\$91,000 - (\$9,000 \times 2)]\}$

c) Efectivo	78,000
Depreciación acumulada de equipo	18,000
Equipo	91,000
Ganancia en venta de equipo	5,000

Para práctica: EP 10-6A, EP 10-6B

4

Calcular el agotamiento y registrarlo en el libro diario.

Recursos naturales

Entre los activos fijos de algunas empresas están la madera, el mineral metálico, los minerales y otros recursos naturales. Conforme estos recursos se cosechan o se extraen y después se venden, una parte de su costo se incluye como débito en una cuenta de gastos. Este proceso de transferir el costo de los recursos naturales a una cuenta de gastos se llama **agotamiento**.

El agotamiento se determina como sigue:⁷

Paso 1. Se determina la tasa de agotamiento como sigue:

$$\text{Tasa de agotamiento} = \frac{\text{costo del recurso}}{\text{unidades del recurso totales estimadas}}$$

Paso 2. Se multiplica la tasa de agotamiento por la cantidad extraída del recurso durante el periodo.

$$\text{Gasto de agotamiento} = \text{tasa de agotamiento} \times \text{cantidad extraída}$$

Por ejemplo, suponga que Karst Company compró los derechos de extracción siguientes:

Costo del depósito de mineral	\$ 400,000
Unidades del recurso totales estimadas	1,000,000 toneladas
Toneladas extraídas durante el año	90,000

El gasto de agotamiento de \$36,000 durante el año se calcula del modo siguiente:

Paso 1.

$$\text{Tasa de agotamiento} = \frac{\text{costo del recurso}}{\text{unidades del recurso totales estimadas}} = \frac{\$ 400,000}{1,000,000 \text{ de toneladas}} = \$ 0.40 \text{ por tonelada}$$

Paso 2.

$$\text{Gasto de agotamiento} = \$0.40 \text{ por tonelada} \times 90,000 \text{ toneladas} = \$36,000$$

⁷ Se supone que no queda un valor residual significativo después de que se extrae todo el recurso natural.

A continuación se presenta el asiento de ajuste para registrar el agotamiento.

Dic.	31	Gasto de agotamiento Agotamiento acumulado Agotamiento del depósito de mineral en el año.		36,000	36,000
------	----	---	--	--------	--------

Igual que la cuenta de depreciación acumulada, el agotamiento acumulado es una cuenta *complementaria de activo*. Se reporta en el balance general como una deducción del costo del depósito de mineral.

Ejercicio de ejemplo 10-7 Agotamiento

4

Earth's Treasures Mining Co. compró los derechos de un mineral por \$45,000,000. Se estima que el depósito de mineral tiene 50,000,000 toneladas. Durante el año en curso se trajeron y vendieron 12,600,000 toneladas.

- a) Determine la tasa de agotamiento.
- b) Determine el importe del gasto de agotamiento durante el año en curso.
- c) Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre para reconocer el gasto de agotamiento.

Siga mi ejemplo 10-7

a) \$0.90 por tonelada (\$45,000,000/50,000,000 toneladas)
b) \$11,340,000 (12,600,000 toneladas x \$0.90 por tonelada)
c) Dic. 31 Gasto de agotamiento 11,340,000 Agotamiento acumulado..... 11,340,000 Agotamiento del depósito de mineral en el año.

Para práctica: EP 10-7A, EP 10-7B

5

Describir la contabilidad de los activos intangibles, como patentes, derechos de autor y crédito mercantil.

Activos intangibles

Las patentes, los derechos de autor, las marcas registradas y el crédito mercantil son activos de larga duración que se utilizan en las operaciones de un negocio y no se venden. Se conocen como **activos intangibles** porque no existen físicamente.

La contabilidad para los activos intangibles es similar a la de los activos fijos. Sus principales problemas son:

1. Determinar el costo inicial.
2. Determinar la **amortización**, la cual es el importe del costo para transferirlo como gasto.

La amortización es el resultado del paso del tiempo o de una disminución de la utilidad que proporciona el activo intangible.

Patentes

Las empresas de transformación pueden adquirir los derechos exclusivos para producir y vender bienes con una o más características únicas. Tales derechos se conceden como **patentes**, que el gobierno federal emite a los inventores. Estos derechos se mantienen vigentes durante 20 años. Un negocio puede comprar los derechos de patente a otros, o puede obtenerlos a través de investigación y desarrollo propios.

El costo inicial de una patente comprada, incluyendo los honorarios legales, se registra como un débito en una cuenta de activo. Este costo se amortiza durante los años de la vida útil esperada de la patente. La vida útil esperada de una patente puede ser menor que su vida legal, pues puede perder su valor debido a cambios en la tecnología o en los gustos de los consumidores.



Apple Computer, Inc. amortiza los activos intangibles durante 3-10 años.

La amortización de una patente normalmente se calcula por el método de línea recta, y se registra con un débito en una cuenta de gasto de amortización y un crédito en la cuenta de patentes. Normalmente *no* se utiliza una cuenta complementaria de activo para los activos intangibles.

Por ejemplo, suponga que al inicio de su año fiscal, una empresa compra derechos de patente por \$100,000. Aunque ésta no expirará durante 14 años, se estima que su vida útil restante será de cinco años. El siguiente es el asiento de ajuste para amortizar la patente al final del año.

Dic.	31	Gasto de amortización de patentes Patentes Amortización de la patente en el año (\$100,000/5).		20,000	20,000
------	----	--	--	--------	--------

Algunas empresas generan patentes propias a través de investigación y desarrollo. En tales casos, los *costos de investigación y desarrollo* por lo general se registran como gastos de operación comunes en el periodo en que se erogan. Esta contabilidad para los costos de investigación y desarrollo se justifica con base en que sus beneficios futuros tienen un alto grado de incertidumbre.



Sony Corporation of America amortiza los contratos artísticos y catálogos de música durante 16-21 años.



Coca-Cola® es una de las marcas registradas con mayor reconocimiento en el mundo. Como se menciona en LIFE: "Dos terceras partes de la Tierra están cubiertas por agua; lo demás está cubierto por Coca-Cola. Si se reconoce a los franceses por el vino, y a los alemanes por la cerveza, Estados Unidos logró un dominio mundial en las bebidas con agua gaseosa y color de caramelos."

Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas

Los derechos exclusivos para publicar y vender una composición literaria, artística o musical se conceden mediante una reserva de **derechos de autor**. Éstos son emitidos por el gobierno federal y se prolongan durante 70 años después del fallecimiento del autor. Sus costos incluyen todos los de creación de la obra, más cualquier otro costo para obtener los derechos de autor. Aquellos que se compran se registran con el precio pagado por ellos y se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Una **marca registrada** es un nombre, término o símbolo utilizado para identificar un negocio y sus productos. Casi todas las empresas identifican sus marcas registradas con el símbolo ® en sus anuncios y sus productos.

Bajo las leyes federales, los negocios pueden proteger sus marcas registradas al inscribirlas durante 10 años y renovar el registro por períodos decenales. Igual que con los derechos de autor, los costos legales por inscribir una marca registrada se asientan como un activo.

Si un negocio compra una marca registrada a otro, el costo se registra como un activo. En tales casos, se considera que el costo de la marca registrada tiene una vida útil indefinida. Por lo tanto, las marcas registradas no se amortizan. En su lugar, cada cierto tiempo se revisa que su valor no haya sufrido un deterioro. Cuando esto ocurre, la marca registrada debe cancelarse y se debe reconocer una pérdida.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

PIRATAS DEL SIGLO XXI

La piratería del software es una preocupación importante de las empresas del ramo. Por ejemplo, durante una redada mundial reciente, Microsoft Corporation confiscó casi 5 millones de unidades de software falsificado con un valor de venta estimado de \$1,700 millones. En ciertos lugares del mundo, a veces se ignoran o se impugnan las leyes y las prácticas sobre derechos de autor de Estados Unidos.

Los negocios deben cumplir con los derechos de autor que poseen las empresas de software eliminando de las com-

putadoras corporativas el programa copiado ilegalmente. La Business Software Alliance (BSA) representa a las empresas de software más grandes en campañas para investigar cuáles negocios utilizan software ilegal sin licencia. La BSA calcula pérdidas para la industria del ramo por casi \$12,000 millones anuales por la piratería. Los empleados que utilizan software falsificados en los activos de los negocios corren el riesgo de recibir sanciones penales para sí mismos y sus empleadores.





eBay registró un deterioro de \$1,390 millones en el crédito mercantil creado a partir de su compra de Skype.

Crédito mercantil

El **crédito mercantil** se refiere al activo intangible de un negocio que se crea a partir de factores favorables como la ubicación, la calidad del producto, la reputación y la habilidad administrativa, y que permite a un negocio obtener una tasa de recuperación más alta que la normal.

Las normas de información financiera (NIF) establecen que el crédito mercantil se registre sólo si se determina objetivamente por medio de una transacción. Un ejemplo de tal transacción es la compra de un negocio a un precio superior al valor de realización de sus activos netos (activos – pasivos = capital contable). El exceso se registra como crédito mercantil y se reporta como un activo intangible.

A diferencia de las patentes y los derechos de autor, el crédito mercantil no se amortiza. Sin embargo, debe registrarse una pérdida si se deterioran las perspectivas futuras de la empresa comprada. Esta pérdida normalmente se revelaría en la sección Otros gastos del estado de resultados.

Por ejemplo, suponga que el 31 de diciembre FaceCard Company determinó que se deterioraron \$250,000 del crédito mercantil creado por la compra de Electronic Systems.

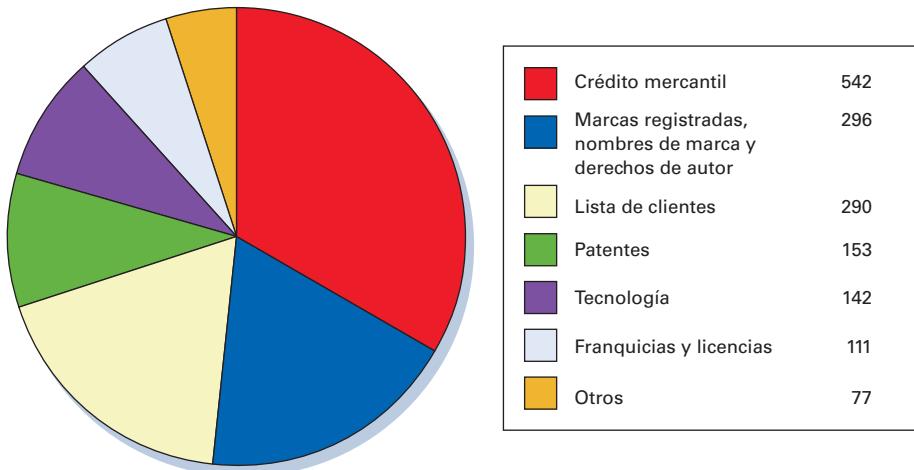
El asiento para registrar el deterioro es el siguiente:

Dic.	31	Pérdida en deterioro del crédito mercantil Crédito mercantil Registro del deterioro del crédito mercantil.		250,000	250,000
------	----	--	--	---------	---------

La figura 9 muestra las revelaciones de activo intangible para 600 empresas importantes. El crédito mercantil es el activo intangible reportado con más frecuencia. Esto se debe a que surge de las transacciones por fusiones, las cuales son muy comunes.

Figura 9

Frecuencia de revelaciones de activo intangible de 600 empresas



Fuente. Accounting Trends & Techniques, 61a. ed., American Institute of Certified Public Accountants, Nueva York, 2007.

Nota. Algunas empresas tienen varias revelaciones.

La figura 10 resume las características de los activos intangibles.

Figura 10

Comparación de activos intangibles

Activo intangible	Descripción	Periodo de amortización	Gasto periódico
Patente	Derecho exclusivo para obtener beneficios de una innovación.	La vida útil estimada no es mayor que la vida legal.	Gasto de amortización.
Derechos de autor	Derecho exclusivo para obtener beneficios de una composición literaria, artística o musical.	La vida útil estimada no es mayor que la vida legal.	Gasto de amortización.
Marca registrada	Uso exclusivo de un nombre, término o símbolo.	Ninguno.	Pérdida por deterioro si el valor de realización es menor que el valor neto en libros (deteriorado).
Crédito mercantil	Exceso del precio de compra de un negocio sobre el valor de realización de sus activos netos (activos – pasivos = capital contable).	Ninguno.	Pérdida por deterioro si el valor de realización es menor que el valor neto en libros (deteriorado).

Ejercicio de ejemplo 10-8 Crédito mercantil deteriorado y amortización de patente ➔ 5

El 31 de diciembre se estimó que se había deteriorado un crédito mercantil de \$40,000. Además, el 1 de julio se compró por \$84,000 una patente con una vida económica útil estimada de 12 años.

- Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.
- Anote en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

Siga mi ejemplo 10-8

a) Dic. 31	Pérdida por deterioro de crédito mercantil	40,000
	Crédito mercantil	40,000
	Registro del deterioro del crédito mercantil.	
b) Dic. 31	Gasto de amortización de patentes	3,500
	Patentes.....	3,500
	Registro de la amortización de los derechos de patente $[($84,000/12) \times (6/12)]$.	

Para práctica: EP 10-8A, EP 10-8B

Integridad, objetividad y ética en los negocios

¿CUÁNDO PIERDE SU VALOR EL CRÉDITO MERCANTIL?

El momento exacto y el importe de las amortizaciones del crédito mercantil pueden ser muy subjetivos. Los administradores y

los contadores deben estimar con sensatez el valor del crédito mercantil y registrar su deterioro cuando ocurre. No sería ético posponer una cancelación del crédito mercantil cuando se determina que un activo se ha deteriorado.



6

Describir cómo se reporta un gasto por depreciación en el estado de resultados y preparar un balance general que muestre activos fijos y activos intangibles.

Reportes financieros de activos fijos e intangibles

En el estado de resultados, un gasto de depreciación y de amortización debe reportarse por separado o explicarse en una nota. También debe reportarse la descripción de los métodos utilizados para calcular la depreciación.

En el balance general, cada clase de activos fijos debe revelarse en la portada del estado financiero o en las notas. La depreciación acumulada relacionada también debe revelarse, ya sea por clase o en total. Los activos fijos pueden mostrarse en su *valor en libros* (costo menos depreciación acumulada), lo cual también se describe como su importe *neto*.

Si existen muchas clases de activos fijos, se puede presentar un importe único en el balance general, apoyado con una nota que incluya una lista separada. Los activos fijos se pueden reportar bajo el título más descriptivo de *propiedad, planta y equipo*.

Los activos intangibles normalmente se registran en el balance general en una sección separada después de los activos fijos. El saldo de cada clase de activos intangibles debe revelarse neto de cualquier amortización. A continuación se muestra el balance general para los activos fijos e intangibles de Mornin' Joe.



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010		
Propiedad, planta y equipo:		
Terreno	\$ 2,650,000	\$ 1,850,000
Edificios	420,000	2,230,000
Menos depreciación acumulada		
Equipo de oficina	350,000	
Menos depreciación acumulada	102,000	248,000
Propiedad, planta y equipo totales		\$ 4,328,000
Activos intangibles:		
Patentes		140,000

El costo y el agotamiento acumulado relacionado de los derechos de un mineral normalmente se presentan como parte de la sección Activos fijos del balance general. Los derechos de un mineral pueden mostrarse netos del agotamiento en el texto del balance general. En tales casos, una nota de apoyo revela el agotamiento acumulado.

Contacto con un Negocio

¿CONTACTO O PUNTO A PUNTO?

Southwest Airlines Co. emplea una estructura tarifaria sencilla, la cual incluye tarifas económicas, sin restricciones, ilimitadas, todos los días. Estos precios son posibles porque Southwest aplica un enfoque de negocios punto a punto en lugar de uno de conexión. **United Airlines, Inc., Delta Air Lines y American**

Airlines aplican un enfoque de conexión, según el cual una aerolínea establece contactos principales que sirven como puntos de enlace con otras ciudades. Por ejemplo, Delta estableció contactos de conexión principales en Atlanta, Cincinnati y Salt Lake City. En contraste, Southwest se concentra en un servicio punto a punto entre ciudades seleccionadas con más de 400 pares de ciudades en viaje sencillo,

con una distancia promedio de mil kilómetros y tiempos de vuelo promedio de 1 hora 50 minutos. Como resultado, Southwest reduce al máximo las conexiones, los retrasos y el tiempo de viaje total. También se concentra en atender aeropuertos periféricos o del centro de una ciudad convenientemente ubicados, como Dallas Love Field, Houston Hobby y Chicago Midway. Debido a que, por lo general, estos aeropuertos están menos congestionados

que los que funcionan como conexiones, Southwest es capaz de obtener una alta productividad de los empleados y un desempeño puntual y confiable. Este enfoque de operación permite a la empresa una alta utilización de sus activos fijos, como su aeronave 737. Por ejemplo, se programa que los aviones pasen el menor tiempo posible en los accesos, lo cual reduce el número de instalaciones para ellos, así como de los accesos que se requerirían de otra manera.



© Mtoumbev / Dreamstime.com



Análisis e interpretación financiera

Los activos fijos se evalúan de acuerdo con su capacidad para generar ingresos. Una medida de dicha capacidad es su razón de rotación. La **razón de rotación de activos fijos**, que mide el número de dólares en ingresos ganados por dólar de activos fijos, se calcula así:

$$\text{Razón de rotación} = \frac{\text{ingresos}}{\text{valor en libros promedio de activos fijos}}$$

Por ejemplo, se utiliza la siguiente información del balance general de los activos fijos de **Marriott International, Inc.**

	29 de diciembre de 2006 (en millones)	30 de diciembre de 2005 (en millones)
Propiedad y equipo (netos)	\$ 1,238	\$ 2,341

Los ingresos que Marriott reportó en 2006 sumaron \$12,160 millones. Por lo tanto, la razón de rotación de los activos fijos se calcula así:

$$\text{Razón de rotación de activos fijos} = \frac{\$12,160}{(1,238 + 2,341)/2} = 6.80$$

Por cada dólar de activos fijos, Marriott gana \$6.80 de utilidades. Mientras más grande es esta razón, un negocio utiliza sus activos fijos con más eficiencia. Además, se puede comparar cómo evoluciona en una compañía con el paso del tiempo, o con otras que operan en la misma industria, para evaluar el desempeño general de la rotación de activos fijos.

A continuación se presenta la razón de rotación de activos fijos de varias compañías. Las razones más pequeñas se asocian con firmas que requieren inversiones grandes en activos fijos. Las razones más grandes se observan en empresas que utilizan mucha mano de obra intensiva y requieren inversiones más pequeñas en activos fijos.

Empresa (industria)	Razón de rotación del activo fijo
Comcast Corporation (cable)	1.25
Google (Internet)	6.32
Manpower Inc. (empleo temporal)	88.14
Norfolk Southern Corporation (ferrocarriles)	0.45
Ruby Tuesday, Inc. (restaurante)	1.40
Southwest Airlines Co. (aerolínea)	0.93



ÍNDICE 1



Una edición reciente de *Accounting Trends & Techniques* reportó que, en la actualidad, sólo 1-2% de las empresas encuestadas utiliza este método para propósitos de reportes financieros.

Depreciación mediante la suma de los dígitos de los años

De acuerdo con el *método de la suma de los dígitos de los años*, se determina el gasto por depreciación multiplicando el costo original del activo menos su valor residual estimado por una fracción más pequeña cada año. Por lo tanto, el método de suma de los dígitos de los años es similar al método de doble saldo decreciente, en que el gasto por depreciación disminuye cada año.

El denominador de la fracción que se utiliza para determinar el gasto por depreciación es la suma de los dígitos de los años de vida útil del activo. Por ejemplo, un activo con una vida útil de cinco años tendría un denominador de 15 ($5 + 4 + 3 + 2 + 1$). El denominador también se determina mediante la fórmula siguiente, donde N es la vida útil del activo.

$$\text{Suma de los años de vida útil} = \frac{N(N + 1)}{2} = \frac{5(5 + 1)}{2} = 15$$

El numerador de la fracción es el número de años de vida útil restantes al inicio de cada año del cual se calcula la depreciación. Por lo tanto, cada año el numerador disminuye 1. Para una vida útil de cinco años, el numerador es 5 el primer año, 4 el segundo año, 3 el tercer año, y así sucesivamente.

Un ejemplo es el equipo con el que se ilustraron los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente. Este equipo se compró el 1 de enero del modo siguiente:

Costo inicial	\$ 24,000
Vida útil esperada	5 años
Valor residual estimado	\$ 2,000

Con el método de la suma de los dígitos de los años, la depreciación se calcula como se muestra a continuación.

Año	Costo menos valor residual	Tasa	Depreciación por año	Depreciación acumulada al final del año	Valor en libros al final del año
1	\$ 22,000	5/15	\$ 7,333.33	\$ 7,333.33	\$ 16,666.67
2	22,000	4/15	5,866.67	13,200.00	10,800.00
3	22,000	3/15	4,400.00	17,600.00	6,400.00
4	22,000	2/15	2,933.33	20,533.33	3,466.67
5	22,000	1/15	1,466.67	22,000.00	2,000.00

Si un activo se utiliza sólo una parte de un año, se prorrata la depreciación anual. Por ejemplo, suponga que el equipo anterior se compró y se puso en servicio el 1 de octubre. La depreciación del año que concluye el 31 de diciembre sería de \$1,833.33, que se calcula así:

$$\text{Depreciación parcial en el primer año} = \$7,333.33 \times 3/12 = \$1,833.33$$

Después, la depreciación del segundo año sería de \$6,966.67, que se determina como sigue:

$$\text{Depreciación en el segundo año} = (9/12 \times 5/15 \times \$22,000) + (3/12 \times 4/15 \times \$22,000)$$

$$\text{Depreciación en el segundo año} = \$5,500.00 + \$1,466.67 = \$6,966.67$$

En algún tiempo, el método de suma de los dígitos de los años fue ampliamente utilizado. Sin embargo, el sistema MACRS y los cambios en las leyes fiscales actuales han limitado su uso.

A P É N D I C E 2

Intercambio de activos fijos similares

Es común que un equipo viejo se cambie por un equipo nuevo de uso similar. En tales casos, el vendedor otorga al comprador una cantidad por el equipo viejo entregado a cambio. Este importe, llamado **indemnización por intercambio**, puede ser mayor o menor que el valor en libros del equipo viejo. El saldo restante —la cantidad adeudada— se paga al contado o se registra como un pasivo. Por lo general, se le denomina **bonificación**, que es su nombre fiscal.

La contabilidad del intercambio de activos similares depende del hecho de que la transacción tenga o no *sustancia comercial*.⁸ La tiene si cambian los flujos de efectivo futuros como resultado del intercambio. Si un canje de activos similares tiene sustancia comercial, se reconoce una ganancia o una pérdida con base en la diferencia entre el valor en libros del activo que se cede (intercambiado) y el valor de realización de mercado del activo que se recibe. En tales casos, el intercambio se contabiliza como una venta de un activo fijo.

8 Statement of Financial Accounting Standards No. 153, "Exchanges of nonmonetary assets". (Financial Accounting Standards Board, Norwalk CT: 2004.)

Ganancia en un intercambio

Para ejemplificar una ganancia en un intercambio de activos similares, suponga lo siguiente:

<i>Equipo adquirido (nuevo) similar:</i>	
Precio (valor de realización) del equipo nuevo	\$ 5,000
Indemnización por intercambio del equipo viejo	1,100
Efectivo pagado el 19 de junio, fecha del intercambio	<u><u>\$ 3,900</u></u>

<i>Equipo entregado a cambio (viejo):</i>	
Costo del equipo viejo	\$ 4,000
Depreciación acumulada en la fecha del intercambio	3,200
Valor en libros el 19 de junio, fecha del intercambio	<u><u>\$ 800</u></u>

El siguiente es el asiento para registrar este intercambio y el pago de efectivo:

Jun. 19 Depreciación acumulada de equipo	3,200
Equipo (nuevo)	5,000
Equipo (viejo)	4,000
Efectivo	3,900
Ganancia en el intercambio de equipo	<u><u>300</u></u>

La ganancia que se obtuvo por el canje, \$300, es la diferencia entre el valor de realización del activo nuevo de \$5,000 y el valor en libros del activo viejo que se entregó a cambio de \$800, más el efectivo pagado de \$3,900, como se aprecia a continuación.

Precio (valor de realización) del equipo nuevo	\$ 5,000
Menos activos entregados en intercambio:	
Valor en libros del equipo viejo (\$4,000 – \$3,200)	\$ 800
Efectivo pagado en el intercambio	3,900
Ganancia en el intercambio de activos	<u><u>4,700</u></u> <u><u>\$ 300</u></u>

Pérdida en un intercambio

Para ejemplificar la pérdida en un intercambio de activos similares, suponga que en lugar de una indemnización de intercambio de \$1,100, en el ejemplo anterior se otorgó una indemnización de sólo \$675. En este caso, el efectivo pagado totaliza \$4,325, como se observa a continuación.

Precio (valor de realización) del equipo nuevo	\$ 5,000
Indemnización por intercambio del equipo viejo	675
Efectivo pagado el 19 de junio, fecha del intercambio	<u><u>\$ 4,325</u></u>

El asiento para registrar el intercambio y el pago de efectivo es el siguiente:

Jun. 19 Depreciación acumulada de equipo	3,200
Equipo (nuevo)	5,000
Pérdida en el intercambio de equipo	125
Equipo (viejo)	4,000
Efectivo	<u><u>4,325</u></u>

La pérdida en el canje, \$125, es la diferencia entre el valor de realización del activo nuevo de \$5,000 y el valor en libros del activo viejo que se entregó a cambio de \$800, más el efectivo que se pagó, de \$4,325, como se presenta enseguida.

Precio (valor de realización) del equipo nuevo	\$ 5,000
Menos activos entregados en intercambio:	
Valor en libros del equipo viejo (\$4,000 – \$3,200)	\$ 800
Efectivo pagado en el intercambio	4,325
Pérdida en el intercambio de activos	<u><u>5,125</u></u> <u><u>\$ (125)</u></u>

En los casos en los cuales un intercambio de activos *carence de sustancia comercial*, no se reconoce una ganancia en él. En su lugar, el costo del activo nuevo se ajusta para cualquier ganancia. En el primer ejemplo, la ganancia de \$300 se debe restar del precio de compra de \$5,000 y el activo nuevo registrarse como \$4,700. La contabilidad del intercambio de activos que carecen de sustancia comercial se analiza en textos contables más avanzados.⁹

9 El intercambio de activos similares también implica complejos problemas fiscales que se analizan en cursos de contabilidad avanzados.

**1****Definir, clasificar y contabilizar el costo de los activos fijos****Puntos clave**

Los activos fijos son los activos tangibles de largo plazo propiedad de un negocio que se utilizan en sus operaciones normales, como equipo, edificios y terreno. El costo inicial del activo fijo incluye todas las cantidades desembolsadas para tenerlo en el lugar y listo para usarse. Una vez que el activo se ha puesto en servicio, pueden ocurrir desembolsos de ingresos y de capital. Los de ingresos incluyen reparaciones normales y mantenimiento; los de capital incluyen mejoramientos del activo y reparaciones extraordinarias. Además, los activos fijos pueden arrendarse y considerarse como arrendamiento de capital u operación.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir *activos fijos*.
- Listar los tipos de costos que deben y no deben incluirse en el costo de un activo fijo.
- Proporcionar ejemplos de reparaciones ordinarias, mejoras a un activo y reparaciones extraordinarias.
- Preparar asientos en el libro diario para reparaciones ordinarias, mejoras a un activo y reparaciones extraordinarias.

Ejercicios de ejemplo**10-1****Ejercicios prácticos**

10-1A, 10-1B

2**Calcular la depreciación con los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente****Puntos clave**

Todos los activos fijos, excepto el terreno, pierden su capacidad para proporcionar servicios y se deprecian con el tiempo. Se consideran tres factores para determinar la depreciación: 1) el costo inicial de un activo fijo; 2) la vida útil del activo, y 3) su valor residual.

El método de línea recta prolonga el costo inicial menos el valor residual en cantidades iguales durante la vida útil. El método de unidades de producción extiende el costo inicial menos el valor residual en proporciones iguales respecto de las unidades que se espera que produzca el activo durante su vida útil. El método de doble saldo decreciente se aplica multiplicando el valor en libros decreciente del activo por dos veces la tasa de línea recta.

La depreciación puede modificarse si ocurren cambios en la vida útil o en el valor residual de un activo. Tales cambios afectan la depreciación futura.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir y describir *depreciación*.
- Listar los factores que se utilizan para determinar la depreciación.
- Calcular la depreciación en línea recta.
- Estimar la depreciación en unidades de producción.
- Calcular la depreciación mediante doble saldo decreciente.
- Estimar la depreciación revisada por un cambio en la vida útil y el valor residual de un activo.

Ejercicios de ejemplo**10-2**

10-2A, 10-2B

10-3

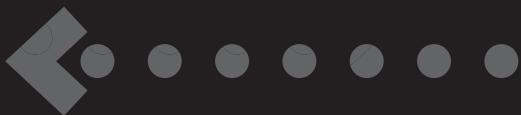
10-3A, 10-3B

10-4

10-4A, 10-4B

10-5

10-5A, 10-5B



3

Registrar los asientos en el libro diario de la disposición de activos fijos

Puntos clave

Para registrar las disposiciones de los activos fijos, debe contabilizarse primero cualquier depreciación durante el periodo actual, y después debe eliminarse de las cuentas el valor en libros del activo. En el caso de los activos dados de baja del servicio, se puede registrar una pérdida por cualquier valor en libros restante del activo.

Cuando el activo fijo se vende, se elimina el valor en libros y se registra el efectivo u otro activo recibido. Si el precio de venta es mayor que el valor en libros, de la transacción se obtiene una ganancia. Si el precio de venta es menor que el valor en libros, se genera una pérdida.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar el asiento en el libro diario para dar de baja un activo fijo.
- Preparar el asiento en el libro diario para vender un activo fijo.

Ejercicios de ejemplo

10-6

Ejercicios prácticos

10-6A, 10-6B

4

Calcular el agotamiento y registrarlo en el libro diario

Puntos clave

El importe del agotamiento periódico se determina multiplicando la cantidad de minerales extraída durante el periodo por una tasa de agotamiento, la cual se calcula dividiendo el costo del depósito de minerales entre las unidades del recurso totales estimadas. El asiento para registrar el agotamiento incluye un débito en una cuenta de gastos por agotamiento, y un crédito en una cuenta de agotamiento acumulado.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir y describir *agotamiento*.
- Calcular la tasa de agotamiento.
- Preparar el asiento en el libro diario para registrar el agotamiento.

Ejercicios de ejemplo

10-7

Ejercicios prácticos

10-7A, 10-7B

5

Describir la contabilidad de los activos intangibles, como patentes, derechos de autor y crédito mercantil

Puntos clave

Los activos a largo plazo como las patentes, los derechos de autor, las marcas registradas y el crédito mercantil, que no tienen atributos físicos pero que se usan en el negocio, son activos intangibles. El costo inicial de un activo intangible debe anotarse como un débito en una cuenta de activo. El costo de las patentes y los derechos de autor debe amortizarse durante los años de la utilidad esperada del activo al asentar un débito en una cuenta de gastos y un crédito en la cuenta del activo intangible. Las marcas registradas y el crédito mercantil no se amortizan, sino que se cancelan sólo cuando hay un deterioro.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir, describir y proporcionar ejemplos de activos intangibles.
- Preparar un asiento en el libro diario de la compra de un activo intangible.
- Preparar un asiento en el libro diario para amortizar los costos de patentes y los derechos de autor.
- Preparar el asiento en el libro diario para registrar un deterioro del crédito mercantil.

Ejercicios de ejemplo

10-8

Ejercicios prácticos

10-8A, 10-8B

10-8

10-8A, 10-8B



6

Describir cómo se reporta un gasto por depreciación en el estado de resultados y preparar un balance general que muestre activos fijos y activos intangibles

Puntos clave

El importe del gasto por depreciación y el método o los métodos que se utilizan para calcularla deben revelarse en los estados financieros. Además, debe revelarse cada clase principal de activos fijos, junto con la depreciación acumulada relacionada. Por lo general, los activos intangibles se presentan en el balance general en una sección separada, inmediatamente después de los activos fijos. Cada clase principal de activos intangibles debe revelarse en un importe neto de la amortización registrada a la fecha.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir y ejemplificar cómo se reportan los activos fijos en el estado de resultados y en el balance general.
- Explicar y ejemplificar cómo se reportan los activos intangibles en el estado de resultados y en el balance general.

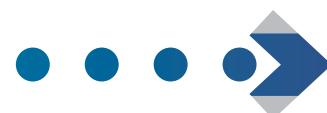
Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

activos fijos (441)
activos intangibles (457)
agotamiento (456)
amortización (457)
arrendamiento de operación (446)
arrendamientos de capital (446)
bonificación (463)
crédito mercantil (459)
depreciación (446)

derechos de autor (458)
desembolsos de capital (444)
desembolsos de ingresos (444)
indemnización por intercambio (463)
marca registrada (458)
método de depreciación
acelerada (450)
método de doble saldo
decreciente (450)

método de línea recta (448)
método de unidades de
producción (449)
patentes (457)
razón de rotación de activos
fijos (462)
valor en libros (450)
valor residual (447)



McCollum Company, un mayorista de muebles, compró equipo nuevo a un costo de \$150,000 al inicio del año fiscal. El equipo tiene una vida estimada de cinco años y un valor residual calculado de \$12,000. Ellen McCollum, la presidenta, solicitó información relacionada con métodos de depreciación alternos.

Instrucciones

1. Determine la depreciación anual en cada uno de los cinco años de vida útil estimada del equipo, la depreciación acumulada al final de cada año y el valor en libros del equipo al final de cada año con: *a*) el método de línea recta, y *b*) el método de doble saldo decreciente.
2. Suponga que el equipo se depreció bajo el método de doble saldo decreciente. En la primera semana del quinto año, el equipo se vendió en \$10,000. Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.



Solución

1.

	Año	Gasto por depreciación	Depreciación acumulada, final del año	Valor en libros, final del año
a)	1	\$ 27,600*	\$ 27,600	\$ 122,400
	2	27,600	55,200	94,800
	3	27,600	82,800	67,200
	4	27,600	110,400	39,600
	5	27,600	138,000	12,000

* $\$27,600 = (\$150,000 - \$12,000) \div 5$

b)	1	\$ 60,000**	\$ 60,000	\$ 90,000
	2	36,000	96,000	54,000
	3	21,600	117,600	32,400
	4	12,960	130,560	19,440
	5	7,440***	138,000	12,000

** $\$60,000 = \$150,000 \times 40\%$

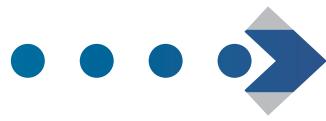
*** El activo no se deprecia por debajo del valor residual estimado de \$12,000.

 $\$7,440 = \$150,000 - \$130,560 - \$12,000$

Efectivo		10,000	
Depreciación acumulada de equipo		130,560	
Pérdida en venta de equipo		9,440	
Equipo			150,000



1. ¿Cuál de los siguientes desembolsos en relación con la compra de maquinaria es un débito adecuado de una cuenta de activo?
 - A. Flete.
 - B. Costos de instalación.
 - C. A y B.
 - D. Ni A ni B.
2. ¿Cuál es el importe de la depreciación si se aplica el método de doble saldo decreciente al segundo año de uso de un equipo que cuesta \$9,000, con un valor residual estimado de \$600 y una vida estimada de tres años?
 - A. \$6,000
 - B. \$3,000
 - C. \$2,000
 - D. \$400
3. Un ejemplo de un método de depreciación acelerada es:
 - A. De línea recta.
 - B. De doble saldo decreciente.
 - C. De unidades de producción.
 - D. De agotamiento.
4. Un equipo que se compró el 3 de enero de 2008 en \$80,000 se deprecia con el método de línea recta basado en una vida de cinco años y un valor residual de \$7,500. El equipo se vendió el 31 de diciembre de 2010 en \$40,000. ¿Cuál es la ganancia en la venta del equipo?
 - A. \$3,500
 - B. \$14,500
 - C. \$36,500
 - D. \$43,500
5. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un activo intangible?
 - A. Patentes.
 - B. Crédito mercantil.
 - C. Derechos de autor.
 - D. Todos los anteriores.



1. ¿Cuáles de las cualidades siguientes son características de los activos fijos?: a) tangibles; b) se utilizan de manera repetitiva en las operaciones del negocio; c) se ponen en venta en el transcurso normal del negocio; d) rara vez se utilizan en las operaciones del negocio; e) son de larga duración.
2. Mancini Office Supplies cuenta con una flotilla de automóviles y camiones para uso de los vendedores y para entrega de provisiones y equipo de oficina. East Village Auto Sale Co. tiene automóviles y camiones en venta. ¿Bajo cuáles rubros se reportarían ambos activos en el balance general de: a) Mancini Office Supplies, y b) East Village Auto Sale Co.?
3. Just Animals Co. compró un lote baldío colindante con la esperanza de venderlo en el futuro con una ganancia. Just Animals no pretende utilizar el lote en operaciones de negocios. ¿Dónde debe presentarse esta propiedad inmueble en el balance general?
4. My Mother's Closet Company solicitó presupuestos de varios contratistas para ampliar su edificio de oficinas. El presupuesto más bajo fue de \$375,000. My Mother's Closet Company decidió construir por sí misma a un costo de \$298,500. ¿Cuál importe debe registrarse en la cuenta de edificio?
5. Especifique la diferencia entre la contabilidad de desembolsos de capital y desembolsos de ingresos.
6. Inmediatamente después de comprar un camión usado, se le instaló un motor nuevo a un costo total de \$3,175. ¿Es éste un desembolso de capital o de ingresos?
7. ¿Cuál es la diferencia entre la contabilidad de un arrendamiento de capital y la de un arrendamiento de operación?
8. ¿Los importes con los que se reportan los activos fijos en el balance general están en sus valores de mercado aproximados en la fecha del balance general? Analice esta cuestión.
9. a) ¿El reconocimiento de la depreciación en las cuentas proporciona un fondo de efectivo especial para el remplazo de los activos fijos? Explique su respuesta.
b) Describa la naturaleza de la depreciación como término utilizado en contabilidad.
10. Pac Vac Company compró una máquina que tiene una vida útil sugerida por el fabricante de 15 años. La empresa planea utilizarla en un proyecto especial que durará 12 años. Al concluir el proyecto, la venderá. ¿Durante cuántos años debe depreciarse la máquina?
11. ¿Es necesario que un negocio utilice el mismo método para calcular la depreciación: a) de todas las clases de sus activos depreciables, b) de los estados financieros y para determinar impuestos sobre la renta?
12. a) ¿Bajo cuáles condiciones es más apropiado el uso de un método de depreciación acelerada?
b) ¿Por qué con frecuencia se utiliza un método de depreciación acelerada para propósitos de impuestos sobre la renta?
c) ¿Qué es el sistema modificado de recuperación acelerada del costo (MACRS) y bajo cuáles condiciones se utiliza?
13. Una empresa revisó las vidas útiles estimadas de sus activos fijos, lo cual produjo un aumento en las vidas restantes de varios activos. ¿Puede la empresa incluir, como un ingreso del periodo actual, el efecto acumulado de los cambios, lo cual reduce el gasto por depreciación de períodos anteriores? Analice esta cuestión.
14. En el caso de algunos activos fijos de un negocio, el saldo en depreciación acumulada es exactamente igual al costo del activo. a) ¿Es posible registrar una depreciación adicional sobre los activos si todavía son útiles para el negocio? Explique su respuesta. b) ¿Cuándo debe hacerse un asiento para eliminar de las cuentas el costo y la depreciación acumulada?
15. a) ¿Durante cuál periodo debe amortizarse el costo de una patente comprada?
b) En general, ¿cuál es el tratamiento contable que se debe aplicar a los costos de investigación y desarrollo?
c) ¿Cómo debe amortizarse el crédito mercantil?

Ejercicios prácticos


EP 10-1A
Desembolsos de capital y de ingresos
obj. 1

EE 10-1 p. 445

EP 10-1B
Desembolsos de capital y de ingresos
obj. 1

EE 10-1 p. 445

EP 10-2A
Depreciación en línea recta
obj. 2

EE 10-2 p. 449

EP 10-2B
Depreciación en línea recta
obj. 2

EE 10-2 p. 449

EP 10-3A
Depreciación por unidades de producción
obj. 2

EE 10-3 p. 449

EP 10-3B
Depreciación por unidades de producción
obj. 2

EE 10-3 p. 449

EP 10-4A
Depreciación de doble saldo decreciente
obj. 2

EE 10-4 pp. 450-451

EP 10-4B
Depreciación de doble saldo decreciente
obj. 2

EE 10-4 pp. 450-451

El 27 de mayo, Linoleum Associates Co. pagó \$950 para reparar la transmisión de una de sus camionetas de reparto. Además, pagó \$450 para instalar un sistema GPS en la unidad. Registre en el libro diario los asientos de los desembolsos de la transmisión y el sistema GPS.

El 9 de octubre, Wonder Inflatables Co. pagó \$1,150 para instalar un elevador hidráulico, y \$40 por un filtro de aire para uno de sus camiones de reparto. Registre en el libro diario los asientos para los desembolsos del elevador hidráulico y el filtro de aire.

Un edificio que se compró al inicio del año a un costo de \$485,000 tiene un valor residual estimado de \$75,000 y una vida útil estimada de 25 años. Determine: a) el costo depreciable; b) la tasa de depreciación en línea recta, y c) la depreciación en línea recta anual.

Un equipo que se compró al inicio del año a un costo de \$125,000 tiene un valor residual estimado de \$5,000 y una vida útil estimada de ocho años. Determine: a) el costo depreciable; b) la tasa de depreciación en línea recta, y c) la depreciación en línea recta anual.

Un camión que se compró a un costo de \$134,000 tiene un valor residual estimado de \$35,000; una vida útil estimada de 300,000 millas, y un recorrido de 52,000 millas durante el año. Determine: a) el costo depreciable; b) la tasa de depreciación, y c) la depreciación por unidades de producción durante el año.

Un tractor que se compró a un costo de \$95,000 tiene un valor residual estimado de \$15,000, una vida útil estimada de 40,000 horas y funcionó durante 5,100 horas durante el año. Determine: a) el costo depreciable; b) la tasa de depreciación, y c) la depreciación por unidades de producción durante el año.

Un edificio que se compró al inicio del año a un costo de \$650,000 tiene un valor residual estimado de \$125,000 y una vida útil estimada de 40 años. Determine: a) la tasa de doble saldo decreciente, y b) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

El equipo que se adquirió al inicio del año a un costo de \$145,000 tiene un valor residual estimado de \$18,000 y una vida útil calculada de cinco años. Determine: a) la tasa de doble saldo decreciente, y b) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

EP 10-5A

Revisión de la depreciación

obj. 2

EE 10-5 p. 453

Un equipo con un costo de \$250,000 tiene un valor residual estimado de \$34,000, una vida útil estimada de 18 años y se deprecia por el método de línea recta. *a)* Calcule el importe de la depreciación anual. *b)* Determine el valor en libros al final del décimo año de uso. *c)* Bajo el supuesto de que al inicio del undécimo año se estima que la vida restante son ocho años y el valor residual es de \$6,000, determine el gasto por depreciación durante cada uno de los ocho años restantes.

EP 10-5B

Revisión de la depreciación

obj. 2

EE 10-5 p. 453

Un camión con un costo de \$80,000 tiene un valor residual estimado de \$15,000, una vida útil estimada de ocho años y se deprecia por el método de línea recta. *a)* Calcule el importe de la depreciación anual. *b)* Determine el valor en libros al final del cuarto año de uso. *c)* Bajo el supuesto de que al inicio del quinto año se estima que la vida restante son cinco años y el valor residual es de \$10,000, determine el gasto por depreciación durante cada uno de los cinco años restantes.

EP 10-6A

Venta de equipo

obj. 3

EE 10-6 p. 456

Se compró equipo al inicio del año a un costo de \$324,000. El equipo se deprecia con el método de doble saldo decreciente con base en una vida útil estimada de ocho años y un valor residual estimado de \$43,000.

a) ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?

b) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió al final del segundo año en \$200,000, determine la ganancia o la pérdida en la venta del equipo.

c) Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.

EP 10-6B

Venta de equipo

obj. 3

EE 10-6 p. 456

Se compró equipo al inicio del año a un costo de \$160,000. El equipo se deprecia con el método de línea recta con base en una vida útil estimada de 15 años y un valor residual valorado en \$17,500.

a) ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?

b) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió al final del sexto año por \$90,000, determine la ganancia o la pérdida en su venta.

c) Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.

EP 10-7A

Agotamiento

obj. 4

EE 10-7 p. 457

Montana Mining Co. compró los derechos de un mineral por \$120,000,000. Se estima que el depósito de mineral tiene 200,000,000 de toneladas. Durante el año en curso, se extrajeron y vendieron 31,155,000 toneladas.

a) Calcule la tasa de agotamiento.

b) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

c) Registre en el libro diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto de agotamiento.

EP 10-7B

Agotamiento

obj. 4

EE 10-7 p. 457

Cooke City Mining Co. adquirió los derechos de un mineral por \$50,000,000. Se estima que el depósito de mineral tiene 125,000,000 de toneladas. Durante el año en curso se extrajeron y vendieron 42,385,000 toneladas.

a) Calcule la tasa de agotamiento.

b) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

c) Registre en el libro diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto por agotamiento.

EP 10-8A

Crédito mercantil deteriorado y amortización de una patente

obj. 5

EE 10-8 p. 460

El 31 de diciembre se estimó que el crédito mercantil de \$500,000 se había deteriorado. Además, el 1 de julio se compró por \$388,000 una patente con una vida económica útil estimada de ocho años.

a) Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.

b) Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

EP 10-8B

Crédito mercantil deteriorado y amortización de una patente

obj. 5

EE 10-8 p. 460

El 31 de diciembre se estimó que se había deteriorado el crédito mercantil de \$875,000. Además, el 1 de abril se adquirió por \$425,000 una patente con una vida económica útil estimada de 17 años.

- Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.
- Registre en el libro diario el asiento de ajuste el 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

**EJ 10-1**

Costos de comprar activos fijos

obj. 1

Catherine Simpkins es dueña y administradora de Speedy Print Co. Durante febrero, la empresa cubrió los siguientes costos por la compra de dos prensas. Una era nueva, y la otra era utilizada por un negocio que recientemente se declaró en quiebra.

Los costos relacionados con la prensa nueva son:

- Impuesto a las ventas sobre el precio de compra.
- Flete.
- Base especial.
- Seguro durante el traslado.
- Piezas nuevas para reemplazar las que se dañen durante la descarga.
- Honorarios pagados a un representante de la fábrica por la instalación.

Los costos relacionados con la prensa usada son:

- Honorarios pagados a un abogado para que revise el acuerdo de compra.
- Flete.
- Instalación.
- Reparación de vandalismo durante la instalación.
- Reemplazo de piezas gastadas.
- Reparación de daños causados en el reacondicionamiento de la prensa.

- Indique en cuáles costos cubiertos cuando se compró la prensa nueva debe incluirse un débito en la cuenta del activo.
- Indique en cuáles costos cubiertos cuando se compró la prensa usada debe incluirse un débito en la cuenta del activo.

EJ 10-2

Determinación del costo de un terreno

obj. 1**EJ 10-3**

Determinación del costo de un terreno

obj. 1

✓ \$327,425

Bridger Ski Co. acondicionó un terreno en un refugio para esquiar. La empresa cortó árboles, despejó y preparó pendientes en el terreno y las colinas, y construyó elevadores para esquiadores. a) ¿Debe incluirse un débito en la cuenta de terreno por los costos de cortar árboles, limpiar el terreno y preparar las pendientes para esquiar? b) Si se incluye un débito por esos costos en la cuenta de terreno, ¿deben depreciarse?

Fastball Delivery Company compró un lote vecino para construir un almacén nuevo, pagó \$30,000 y entregó un documento a corto plazo por \$270,000. Pagó honorarios legales por \$1,425; los impuestos por deudas atrasadas asumidas sumaron \$12,000, y los honorarios pagados para demoler el edificio viejo totalizaron \$18,500. Los materiales que se rescataron de la demolición del edificio se vendieron en \$4,500. Pagó \$910,000 a un contratista para construir el almacén. Determine el costo del terreno que se reportará en el balance general.

EJ 10-4

Desembolsos de capital y de ingresos

obj. 1

Connect Lines Co. cubrió los costos siguientes relacionados con camiones y camionetas que utiliza en su servicio de reparto.

- Reemplazó el sistema de suspensión de un camión con uno nuevo que permite cargas más pesadas.
- Instaló un elevador hidráulico en una camioneta.
- Reparó el neumático liso en una de las camionetas.

4. Efectuó una reparación general al motor de un camión que compró tres años antes.
5. Retiró un radio de dos bandas de uno de los camiones e instaló uno nuevo con un rango de comunicación mayor.
6. Reconstruyó la transmisión de una de las camionetas que había recorrido 40,000 millas. La garantía ya no cubría la reconstrucción.
7. Cambió el líquido del radiador de un camión que había estado en servicio durante los cuatro años anteriores.
8. Polarizó las ventanas traseras y laterales de una de las camionetas para desalentar el robo de su contenido.
9. Cambió el aceite y engrasó las juntas de todos los camiones y camionetas.
10. Instaló sistemas de seguridad en cuatro de los camiones más nuevos.

Clasifique cada uno de los costos como un desembolso de capital o uno de ingresos.

EJ 10-5

Desembolsos de capital y de ingresos

obj. 1

Jaime Baldwin posee y administra Love Transport Co. Durante el año anterior, Jaime cubrió los costos siguientes relacionados con un camión de 18 ruedas.

1. Cambió el aceite del motor.
2. Instaló un deflector de viento en la parte superior de la cabina para aumentar el rendimiento del combustible.
3. Reemplazó los faros de niebla y las luces de la cabina.
4. Modificó el turbocargador instalado de fábrica con un equipo sobre pedido diseñado para agregar 50 caballos de fuerza al desempeño del motor.
5. Reemplazó un faro fundido.
6. Eliminó la antigua radio CB y la reemplazó con un modelo más reciente de mayor alcance.
7. Sustituyó el antiguo detector de radar con un modelo más reciente que detecta las frecuencias KA que en la actualidad utilizan muchas pistolas de radar de las patrullas estatales. El detector se conecta directamente en la cabina, de modo que está parcialmente oculto. Además, sujetó el detector al camión con un dispositivo que evita su retiro.
8. Reemplazó el sistema de frenos hidráulicos que había comenzado a fallar durante su viaje más reciente por las Montañas Rocallosas.
9. Instaló un televisor en el compartimiento para dormir del camión.
10. Reemplazó un amortiguador que se había desgastado.

Clasifique cada uno de los costos como un desembolso de capital o uno de ingresos.

EJ 10-6

Desembolsos de capital y de ingresos

obj. 1

Easy Move Company realizó los desembolsos siguientes en uno de sus camiones de reparto.

- 16 de febrero Reemplazó la transmisión con un costo de \$3,150.
- 15 de julio Pagó \$1,100 por la instalación de un elevador hidráulico.
- 3 de octubre Pagó \$72 por cambio de aceite y de un filtro de aire.

Prepare asientos en el libro diario de cada desembolso.

EJ 10-7

Naturaleza de la depreciación

obj. 2

En su balance general, Legacy Ironworks Co. reportó \$3,175,000 de equipo y \$2,683,000 de depreciación acumulada de equipo.

 ¿Esto significa que: a) el costo de reemplazar el equipo es de \$3,175,000, y b) los \$2,683,000 se apartan en un fondo especial para el reemplazo del equipo? Explique su respuesta.

EJ 10-8

Tasas de depreciación en línea recta

obj. 2

✓ c) 10%

Convierta cada una de las estimaciones de vida útil siguientes en una tasa de depreciación de línea recta declarada como un porcentaje; suponga que el valor residual del activo fijo se pasa por alto: a) 2 años; b) 8 años; c) 10 años; d) 20 años; e) 25 años; f) 40 años, y g) 50 años.

EJ 10-9

Depreciación en línea recta

obj. 2

✓ \$3,350

Un refrigerador que utiliza una procesadora de alimentos tiene un costo de \$93,750, un valor residual estimado de \$10,000, y una vida útil estimada de 25 años. ¿Cuál es el importe de la depreciación anual calculada con el método de línea recta?

EJ 10-10

Depreciación por el método de unidades de producción

obj. 2

✓ \$276

Se espera que un tractor propulsado por diesel con un costo de \$145,000 y un valor residual estimado de \$7,000 tenga una vida de operación útil de 75,000 horas. En julio funcionó 150 horas. Determine la depreciación durante el mes.

EJ 10-11

Depreciación por el método de unidades de producción

obj. 2

✓ a) Camión No. 1, crédito; depreciación acumulada: \$6,670

No. de camión	Costo	Valor residual estimado	Vida útil estimada	Depreciación acumulada al inicio del año	Millas de funcionamiento durante el año
1	\$ 50,000	\$ 6,500	150,000 millas	—	23,000 millas
2	72,900	9,900	300,000	\$ 60,000	25,000
3	38,000	3,000	200,000	8,050	36,000
4	90,000	13,000	200,000	20,150	40,000

- Determine las tasas de depreciación por milla y el importe que se registrará como crédito en la sección Depreciación acumulada de cada una de las cuentas auxiliares para las millas de funcionamiento durante el año en curso.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la depreciación durante el año.

EJ 10-12

Depreciación por dos métodos

obj. 2

✓ a) \$3,750

Un tractor Kubota comprado el 9 de enero a un costo de \$75,000 tiene una vida útil estimada de 20 años. Suponiendo que no tendrá valor residual, determine la depreciación para cada uno de los primeros dos años: a) por el método de línea recta, y b) por el método de doble saldo decreciente.

EJ 10-13

Depreciación por dos métodos

obj. 2

✓ a) \$19,000

Un tanque de almacenamiento que se compró al inicio del año fiscal a un costo de \$172,000 tiene un valor residual estimado de \$20,000 y una vida útil estimada de ocho años. Determine lo siguiente: a) el importe de la depreciación anual por el método de línea recta, y b) el importe de la depreciación durante el primer y segundo años, calculada según el método de doble saldo decreciente.

EJ 10-14

Depreciación parcial en un año

obj. 2

✓ a) Primer año: \$2,000

Un equipo de grabado con chorro de arena comprado a un costo de \$85,000 tiene un valor residual estimado de \$5,000 y una vida útil estimada de 10 años. Se puso en servicio el 1 de octubre del año fiscal en curso, el cual concluye el 31 de diciembre. Determine la depreciación durante el año fiscal en curso y el siguiente año fiscal con: a) el método de línea recta, y b) el método de doble saldo decreciente.

EJ 10-15

Revisión de la depreciación

obj. 2

✓ a) \$17,500

Un edificio con un costo de \$1,050,000 tiene un valor residual estimado de \$420,000, una vida útil calculada en 36 años y se deprecia según el método de línea recta. a) ¿Cuál es el importe de la depreciación anual? b) ¿Cuál es el valor en libros al final del vigésimo año de uso? c) Si al inicio del vigésimo primer año se estima que la vida restante son 20 años y que el valor residual suma \$300,000, ¿cuál es el gasto por depreciación en cada uno de los 20 años restantes?

EJ 10-16

Desembolso de capital y depreciación

objs. 1, 2

✓ b) Gasto por depreciación: \$600

Crane Company compró e instaló alfombra en sus nuevas oficinas generales el 30 de marzo por un costo total de \$12,000. Se estima que la alfombra tendrá una vida útil de 15 años, sin valor residual.

- Anote los asientos en el libro diario necesarios para registrar la compra de la alfombra nueva.
- Registre el 31 de diciembre el asiento de ajuste del gasto por depreciación anual parcial de la alfombra, bajo el supuesto de que la empresa aplica el método de línea recta.

EJ 10-17

Asientos por la venta de un activo fijo

obj. 3

Un equipo que se compró el 3 de enero de 2007 a un costo de \$504,000 tiene una vida útil estimada de 12 años, un valor residual estimado de \$42,000, y se depreció de acuerdo con el método de línea recta.

a) ¿Cuál es el valor en libros del equipo al 31 de diciembre de 2010, el final del año?

b) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió el 1 de abril de 2011 por \$315,000, anote en el libro diario los asientos para registrar: 1) la depreciación durante los tres meses hasta la fecha de venta, y 2) la venta del equipo.

EJ 10-18

Disposición de un activo fijo

obj. 3

✓ b) \$177,750

Un equipo que se compró el 3 de enero de 2007 a un costo de \$265,500 tiene una vida útil estimada de ocho años y un valor residual estimado de \$31,500.

a) ¿Cuál es el importe anual de la depreciación durante los años 2007, 2008 y 2009, según el método de depreciación de línea recta?

b) ¿Cuál es el valor en libros del equipo el 1 de enero de 2010?

c) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió el 4 de enero de 2010 en \$168,500, anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.

d) Suponga que el equipo se vendió el 4 de enero de 2010 por \$180,000, en lugar de \$168,500, y luego anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.

EJ 10-19

Asientos por agotamiento

obj. 4

✓ a) \$2,475,000

Cikan Mining Co. compró los derechos de un mineral por \$16,200,000. Se estima que el depósito tiene 90,000,000 de toneladas de mineral. Durante el año en curso, se extrajeron y vendieron 13,750,000 toneladas.

a) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

b) Registre en el libro diario el asiento de ajuste para reconocer el gasto por agotamiento.

EJ 10-20

Asientos por amortización

obj. 5

✓ a) \$57,500

Isolution Company compró los derechos de una patente el 4 de enero de 2007 por \$750,000. La patente tiene una vida útil igual a su vida legal de 15 años. El 7 de enero de 2010 la empresa defendió exitosamente la patente en una demanda, lo que implicó costos de \$90,000.

a) Determine el gasto por amortización de la patente durante el año en curso que termina el 31 de diciembre de 2010.

b) Registre en el libro diario el asiento de ajuste para reconocer la amortización.

EJ 10-21

Valor en libros de los activos fijos

obj. 6

Propiedad, planta y equipo (en millones):

	Año en curso	Año anterior
Terreno y edificios	\$ 626	\$ 361
Maquinaria, equipo y software para uso interno	595	470
Muebles y equipo de oficina	94	81
Otros activos fijos relacionados con arrendamientos	760	569
Depreciación acumulada y amortización	794	664

a) Calcule el valor en libros de los activos fijos durante el año en curso y el año anterior, y explique las diferencias, si existen.

b) En general, ¿esperaría que el valor en libros de los activos fijos aumentara o disminuyera durante el año?

EJ 10-22

Presentación del balance general

obj. 6

Liste los errores que encuentre en el balance general parcial siguiente:

Hobart Company Balance general 31 de diciembre de 2010			
Activos			
Activos circulantes totales			\$ 350,000
	Costo de reemplazo	Depreciación acumulada	Valor en libros
Propiedad, planta y equipo:			
Terreno	\$ 60,000	\$ 12,000	\$ 48,000
Edificios	156,000	45,600	110,400
Equipo de fábrica	330,000	175,200	154,800
Equipo de oficina	72,000	48,000	24,000
Patentes	48,000	—	48,000
Crédito mercantil	27,000	3,000	24,000
Propiedad, planta y equipo totales	<u>\$ 693,000</u>	<u>\$ 283,800</u>	409,200

Apéndice 1**EJ 10-23**

Depreciación mediante la suma de los dígitos de los años

✓ Primer año: \$7,143

Con base en los datos del ejercicio 10-12, determine la depreciación del tractor Kubota durante cada uno de los dos primeros años, de acuerdo con el método de depreciación de la suma de los dígitos de los años. Redondee al entero más cercano.

Apéndice 1**EJ 10-24**

Depreciación mediante la suma de los dígitos de los años

✓ Primer año:
\$33,778

Con base en los datos del ejercicio 10-13, determine la depreciación del tanque de almacenamiento durante cada uno de los dos primeros años con el método de depreciación de la suma de los dígitos de los años. Redondee al entero más cercano.

Apéndice 1**EJ 10-25**

Depreciación parcial en un año

✓ Primer año: \$3,636

Con base en los datos del ejercicio 10-14, determine la depreciación del equipo de grabado con chorro de arena durante cada uno de los dos primeros años, de acuerdo con el método de depreciación de la suma de los dígitos de los años. Redondee al entero más cercano.

Apéndice 2**EJ 10-26**

Activo intercambiado por otro similar

✓ a) \$180,000

Se compró una prensa a un valor de realización de \$300,000 en una transacción que tiene sustancia comercial, pues se entregó a cambio una prensa similar y se pagó al contado la diferencia entre la indemnización de intercambio y el precio de la prensa nueva.

- Bajo el supuesto de que la indemnización de intercambio es de \$120,000, ¿cuánto efectivo se entregó?
- Bajo el supuesto de que el valor en libros de la prensa entregada a cambio es de \$115,500, ¿cuál es la ganancia o la pérdida en el intercambio?

Apéndice 2**EJ 10-27**

Activo intercambiado por otro similar

✓ a) \$180,000

Suponga los mismos hechos del ejercicio 10-26, excepto que el valor en libros de la prensa entregada a cambio es de \$127,750. a) ¿Cuánto efectivo se entregó? b) ¿Cuál es la ganancia o la pérdida en el intercambio?

Apéndice 2**EJ 10-28****Asientos del intercambio de un activo fijo**

El 1 de octubre, Hot Springs Co., una destiladora de agua, compró un nuevo equipo de envasado con un precio de lista (valor de realización) de \$462,000. La empresa recibió una indemnización de intercambio de \$96,000 por el equipo viejo de un tipo similar y pagó al contado \$366,000. Se obtuvo la información siguiente acerca del equipo viejo de la cuenta de equipo del libro mayor: costo, \$336,000; depreciación acumulada al 31 de diciembre, el final del año fiscal anterior, \$220,000; depreciación anual, \$20,000. Bajo el supuesto de que el intercambio tiene sustancia comercial, anote en el libro diario los asientos para registrar: *a*) la depreciación actual del equipo viejo a la fecha del intercambio, y *b*) la transacción de intercambio el 1 de octubre.

Apéndice 2**EJ 10-29****Asientos del intercambio de un activo fijo**

El 1 de abril, Gymnny Delivery Services compró un camión nuevo con un precio de lista (valor de realización) de \$150,000. Recibió una indemnización de intercambio de \$30,000 por un camión viejo similar y pagó al contado \$120,000. Se obtuvo la información siguiente acerca del camión viejo de la cuenta de equipo del libro mayor: costo, \$96,000; depreciación acumulada al 31 de diciembre, el final del año fiscal anterior, \$64,000; depreciación anual, \$16,000. Bajo el supuesto de que el intercambio tiene sustancia comercial, anote en el libro diario los asientos para registrar: *a*) la depreciación actual del camión viejo a la fecha del intercambio, y *b*) la transacción del 1 de abril.

EJ 10-30**Razón de rotación de activos fijos**

Verizon Communications es una importante empresa de telecomunicaciones asentada en Estados Unidos. Su balance general reveló la información siguiente relacionada con los activos fijos.

	31 de diciembre de 2007 (en millones)	31 de diciembre de 2006 (en millones)
Planta, propiedad y equipo	\$ 213,994	\$ 204,109
Menos depreciación acumulada	128,700	121,753
	<hr/> <hr/> <hr/> \$ 85,294	<hr/> <hr/> <hr/> \$ 82,356

Los ingresos de Verizon durante 2007 ascendieron a \$93,469 millones. La rotación de activos fijos de la industria de telecomunicaciones promedia 1.10.

- a*) Determine la tasa de rotación de activos fijos de Verizon. Redondee a dos lugares decimales.
- b*) Interprete la tasa de rotación de activos fijos de Verizon.

EJ 10-31**Razón de rotación de activos fijos**

La tabla siguiente presenta los ingresos y los activos fijos netos promedio (en millones) durante un año fiscal reciente de **Best Buy** y **Circuit City Stores, Inc.**

	Ingresos	Activos fijos netos promedio
Best Buy	35,934	2,825
Circuit City Stores, Inc.	12,430	880

- a*) Calcule la rotación de activos fijos de cada empresa. Redondee a dos lugares decimales.
- b*) ¿Cuál empresa utiliza sus activos fijos con más eficiencia? Explique su respuesta.

Serie de problemas A

PR 10-1A**Asignación de pagos y recibos de efectivo a cuentas de activo fijo****obj. 1**

✓ Terreno: \$469,450

Los pagos y recibos de efectivo siguientes se relacionan con el terreno, las mejoras del terreno y los edificios que se compraron para usarse en un negocio de ropa al mayoreo. Los recibos de efectivo se identifican con un asterisco.

- a*) Honorarios de localización pagados a una agencia de bienes raíces..... \$ 4,000
- b*) Costo de propiedad inmobiliaria que se compró para una planta: Terreno 375,000
Edificio 25,000
- c*) Honorarios pagados a un abogado para analizar el título de propiedad 2,500
- d*) Impuestos sobre la propiedad adeudados, asumidos por el comprador 31,750
- e*) Honorarios del arquitecto y el ingeniero para planos y supervisión 36,000
- f*) Costo de demolición del edificio comprado con el terreno del concepto *b*) 10,000
- g*) Productos de la venta de los materiales recuperados del edificio viejo 3,000*

h) Costo de relleno y nivelación del terreno	15,200
i) Prima por póliza de seguro por un año durante la construcción.....	5,400
j) Dinero solicitado en préstamo para pagar al contratista del edificio	600,000*
k) Valuación especial pagada a la ciudad por extensión de la toma de agua de la propiedad	9,000
l) Costo de reparación por daños de un ventarrón durante la construcción.....	3,000
m) Costo de reparación por daños de vandalismo durante la construcción	1,800
n) Costo de árboles y arbustos plantados.....	12,000
o) Costo de pavimentación del estacionamiento para clientes	14,500
p) Intereses causados sobre préstamo para la construcción del edificio	33,000
q) Productos de la empresa aseguradora por los daños del ventarrón y el vandalismo	4,500*
r) Pago al contratista por el edificio nuevo	700,000
s) Reembolso de prima sobre la póliza de seguro del concepto i) cancelada después de 10 meses	450*

Instrucciones

1. Asigne cada pago y recibo de efectivo a terreno (vida ilimitada), mejoras al terreno (vida limitada), edificio, u otras cuentas. Indique los recibos de efectivo con un asterisco y cada concepto con una letra; relacione los importes en columnas de la siguiente forma:

Concepto	Terreno	Mejoras al terreno	Edificio	Otras cuentas
----------	---------	--------------------	----------	---------------

2. Determine el importe del débito a terreno, mejoras al terreno y edificio.
 3. Los costos asignados al terreno que se utilizará para la planta no se depreciarán, mientras que los costos asignados a las mejoras al terreno sí se depreciarán. Explique esta aparentemente contradictoria aplicación del concepto de depreciación.

PR 10-2A
Comparación de tres métodos de depreciación

obj. 2



✓ a) 2009:
depreciación de línea recta, \$86,000

PR 10-3A
Depreciación de acuerdo con tres métodos; años parciales

obj. 2



✓ a) 2008: \$7,600

PR 10-4A
Depreciación según dos métodos; venta de un activo fijo
objs. 2, 3

El 2 de enero de 2009, Newbirth Coatings Co. compró equipo impermeable en \$380,000. Se espera que éste tenga una vida útil de cuatro años u 8,000 horas de operación, y un valor residual de \$36,000. El equipo se utilizó 3,000 horas en 2009; 2,500 en 2010; 1,400 en 2011 y 1,100 horas en 2012.

Instrucciones

Determine el importe del gasto por depreciación en los años que terminan el 31 de diciembre de 2009, 2010, 2011 y 2012 de acuerdo con: a) el método de línea recta; b) el método de unidades de producción, y c) el método de doble saldo decreciente. Determine también el gasto por depreciación total durante los cuatro años según cada método. Se sugieren los encabezados de columnas siguientes para registrar los importes del gasto por depreciación.

Año	Gasto por depreciación		
	Método de línea recta	Método de unidades de producción	Método de doble saldo decreciente

El 1 de julio de 2008, Razar Sharp Company compró equipo para afilar herramientas en \$48,600. Se espera que el equipo tenga una vida útil de tres años, o 7,500 horas de operación, y un valor residual de \$3,000. El equipo se utilizó 1,800 horas en 2008; 2,600 horas en 2009; 2,000 horas en 2010, y 1,100 horas en 2011.

Instrucciones

Determine el importe del gasto por depreciación en los años que terminan el 31 de diciembre de 2008, 2009, 2010 y 2011, de acuerdo con: a) el método de línea recta; b) el método de unidades de producción, y c) el método de doble saldo decreciente.

Un equipo para reencastrar neumáticos nuevos, que se compró a un costo de \$144,000 al inicio de un año fiscal, tiene una vida útil estimada de cuatro años y un valor residual estimado de \$10,800. El gerente solicitó información en relación con el efecto de métodos alternos sobre el importe del gasto por depreciación cada año. Con base en la información que le presentaron, el gerente eligió el método de doble saldo decreciente.



✓ 1. b) Año 1: gasto de depreciación, \$72,000

En la primera semana del cuarto año, el equipo se vendió en \$19,750.

Instrucciones

- Determine el gasto por depreciación anual en cada uno de los cuatro años estimados de uso, la depreciación acumulada al final de cada año, y el valor en libros del equipo al final de cada año de acuerdo con: a) el método de línea recta, y b) el método de doble saldo decreciente. Se sugieren los encabezados de columnas siguientes para cada tabla.

Año	Gasto de depreciación	Depreciación acumulada, final del año	Valor en libros, final del año
-----	-----------------------	---------------------------------------	--------------------------------

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta asumiendo que el equipo se vendió por \$14,900 en lugar de \$19,750.

PR 10-5A

Transacciones de activos fijos, con venta incluida

objs. 1, 2, 3



King Furniture Co. realizó las transacciones, asientos de ajuste y asientos de cierre siguientes durante un periodo de tres años. Todos se relacionan con el uso del equipo de reparto. Se utiliza el método de depreciación de doble saldo decreciente.

2008

- 7 de enero Compró y pagó al contado un camión de reparto usado, \$45,600.
- 27 de febrero Pagó \$130 a un taller por cambio de aceite, cambio de filtro del aceite y afinación del motor del camión de reparto.
- 31 de diciembre Registró la depreciación del camión durante el año fiscal. Su vida útil estimada es de ocho años, con un valor residual de \$10,000.

2009

- 8 de enero Compró y pagó al contado un camión nuevo por \$75,000.
- 13 de marzo Pagó \$200 a un taller por afinación del motor y otras reparaciones menores en el camión usado.
- 30 de abril Vendió el camión usado por \$30,000. (Registre la depreciación del camión hasta la fecha en 2009.)
- 31 de diciembre Registró la depreciación del camión nuevo. Tiene un valor de intercambio estimado de \$13,500 y una vida estimada de 10 años.

2010

- 1 de julio Compró y pagó al contado un camión nuevo, \$82,000.
- 4 de octubre Vendió en \$53,000 el camión que compró el 8 de enero de 2009. (Registre la depreciación durante el año.)
- 31 de diciembre Registró la depreciación del camión que queda. Tiene un valor residual estimado de \$15,000 y una vida útil estimada de 10 años.

Instrucciones

Registre en el libro diario las transacciones y los asientos de ajuste.

PR 10-6A

Asientos de amortización y agotamiento

objs. 4, 5

✓ b) \$33,750

A continuación se presenta la información relacionada con una compra de derechos de bosque y activos intangibles durante el año en curso que termina el 31 de diciembre.

- El 31 de diciembre la empresa determinó que se deterioraron \$20,000,000 de crédito mercantil.
- El 30 de junio se cubrieron costos gubernamentales y legales de \$675,000 por la obtención de una patente con una vida económica estimada de 10 años. La amortización será por medio año.
- El 16 de febrero se compraron en \$1,665,000 los derechos de bosque sobre un terreno. Se estima que la madera obtenible redituará 9,000,000 de pies de tabla. Durante el año en curso se cortaron y vendieron 2,400,000 pies de tabla.

Instrucciones

- Determine el importe de la amortización, el agotamiento o el deterioro durante el año en curso de cada uno de los conceptos anteriores.
- Anote en el libro diario los asientos de ajuste para registrar la amortización, el agotamiento o el deterioro de cada concepto.



PB 10-1B

TR 10-1B Asignación de pagos y recibos de efectivo a cuentas de activo fijo

obj. 1



✓ Terreno \$356 200

Instrucciones

1. Asigne cada pago y recibo de efectivo a terreno (vida ilimitada), mejoras al terreno (vida limitada), edificio, u otras cuentas. Indique los recibos de efectivo con un asterisco. Identifique cada concepto con una letra, y relacione los importes en forma de columnas de la siguiente manera:

Concepto	Terreno	Mejoras al terreno	Edificio	Otras cuentas
----------	---------	--------------------	----------	---------------

2. Determine el importe del débito en terreno, mejoras al terreno y edificio.

3.  Los costos asignados al terreno que se utilizará para la planta no se deprecián, mientras que los costos asignados a las mejoras al terreno deben ser depreciados. Explique esta aparentemente contradictoria aplicación del concepto de depreciación.

PR 10-2B

III. TÉCNICAS

Comparación de tres métodos de depreciación

obj. 2



✓ a) 2008:
depreciación de línea
recta. \$21,000

Mammoth Company compró equipo para empaque el 3 de enero de 2008 por \$67,500. Se espera que el equipo tenga una vida útil de tres años o 25,000 horas de operación, y un valor residual de \$4,500. El equipo se utilizó 12,000 horas en 2008; 9,000 en 2009, y 4,000 en 2010.

Instrucciones

Determine el importe del gasto por depreciación durante los años que terminan el 31 de diciembre de 2008, 2009 y 2010, de acuerdo con: a) el método de línea recta; b) el método de unidades de producción, y c) el método de doble saldo decreciente. También determine el gasto por depreciación total durante los tres años con cada método. Se sugieren los encabezados de columnas siguientes para registrar los importes del gasto por depreciación.

Año	Gasto por depreciación		
	Método de línea recta	Método de unidades de producción	Método de doble saldo decreciente

PR 10-3B
Depreciación con tres métodos; años parciales

obj. 2



✓ a) 2008: \$2,510

PR 10-4B
Depreciación con dos métodos; venta de un activo fijo

objs. 2, 3



✓ 1. b) Año 1: gasto de depreciación, \$52,500

El 1 de julio de 2008 Quality IDs Company compró equipo para laminado plástico por \$15,660. Se espera que el equipo tenga una vida útil de tres años, o 18,825 horas de operación, y un valor residual de \$600. El equipo se utilizó 3,750 horas en 2008; 7,500 en 2009; 5,000 en 2010, y 2,575 en 2011.

Instrucciones

Determine el importe del gasto por depreciación durante los años que terminan el 31 de diciembre de 2008, 2009, 2010 y 2011, de acuerdo con: a) el método de línea recta; b) el método de unidades de producción, y c) el método de doble saldo decreciente. Redondee al entero más cercano.

Un equipo para litografías nuevo, que se compró a un costo de \$131,250 al inicio de un año fiscal, tiene una vida útil estimada de cinco años y un valor residual estimado de \$11,250. El gerente solicitó información en relación con el efecto de métodos alternos sobre el importe del gasto por depreciación cada año. Con base en la información que le presentaron, eligió el método de doble saldo decreciente.

En la primera semana del quinto año, el equipo se vendió en \$21,500.

Instrucciones

- Determine el gasto por depreciación anual en cada uno de los cinco años estimados de uso, la depreciación acumulada al final de cada año, y el valor en libros del equipo al final de cada año, de acuerdo con: a) el método de línea recta, y b) el método de doble saldo decreciente. Se sugieren los encabezados de columnas siguientes para cada tabla.

Año	Gasto por depreciación	Depreciación acumulada, final del año	Valor en libros, final del año
-----	------------------------	---------------------------------------	--------------------------------

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la venta suponiendo que el equipo se vendió por \$12,500 en lugar de \$21,500.

PR 10-5B
Transacciones de activos fijos con venta incluida

objs. 1, 2, 3



Trail Creek Furniture Co. realizó las transacciones, asientos de ajuste y asientos de cierre siguientes durante un periodo de tres años. Todos se relacionan con el uso de equipo de reparto. Se utiliza el método de depreciación de doble saldo decreciente.

2008

6 de enero Compró y pagó al contado un camión de reparto usado, \$24,000.

19 de julio Pagó \$500 a un taller por reparaciones diversas al camión.

31 de diciembre Registró la depreciación del camión durante el año, cuya vida útil estimada es de cuatro años, con un valor residual de \$4,000.

2009

2 de enero Compró y pagó al contado un camión nuevo, \$69,000.

1 de agosto Vendió el camión usado en \$10,250. (Registre la depreciación del camión hasta la fecha en 2009.)

24 de octubre Pagó \$415 a un taller por reparaciones diversas al camión.

31 de diciembre Registró la depreciación del camión nuevo, cuyo valor residual estimado es de \$15,000, con una vida estimada de cinco años.

2010

1 de julio Compró y pagó al contado un camión nuevo, \$70,000.

1 de octubre Vendió en \$25,000 el camión que compró el 2 de enero de 2009. (Registre la depreciación durante el año.)

31 de diciembre Registró la depreciación del camión que le queda, que tiene un valor residual estimado de \$18,000 y una vida útil estimada de ocho años.

Instrucciones

Registre en el libro diario las transacciones y los asientos de ajuste.

PR 10-6B**Asientos de amortización y agotamiento****objs. 4, 5**

✓ 1. a) \$356,200

A continuación se presenta la información relacionada con una compra de derechos de bosque y activos intangibles durante el año en curso que termina el 31 de diciembre.

- El 5 de julio se compraron los derechos de bosque sobre un terreno por \$1,170,000. Se estima que la madera obtenible reditúe 4,500,000 pies de tabla. Durante el año en curso se cortaron y vendieron 1,370,000 pies de tabla.
- El 31 de diciembre la empresa determinó que se deterioraron \$5,000,000 de crédito mercantil.
- El 4 de abril, los costos gubernamentales y legales por la obtención de una patente con una vida económica estimada de 12 años ascendieron a \$234,000. La amortización abarcará tres cuartas partes del año.

Instrucciones

- Determine el importe de la amortización, el agotamiento o el deterioro durante el año en curso para cada uno de los conceptos anteriores.
- Anote en el libro diario los asientos de ajuste para registrar la amortización, el agotamiento o el deterioro para cada concepto.

**AE 10-1****Ética y conducta profesional en los negocios**

El contador Esteban Appleby es asistente del contralor de Summerfield Consulting Co. En su tiempo libre prepara devoluciones fiscales y realiza servicios de contabilidad general para otros clientes. A menudo efectúa estos servicios después de las horas laborales normales, pero utiliza las computadoras y las impresoras láser de Summerfield Consulting Co. En ocasiones, sus clientes lo llaman a la oficina durante las horas normales de trabajo.

Analice si Esteban se desempeña de manera profesional.

AE 10-2**Depreciación financiera comparada con la fiscal**

El siguiente es el extracto de una conversación entre Pat Gapp y Faye Dalby, empleados de Quantum Technologies. Pat es el encargado de cuentas por pagar, y Faye es el cajero.

Pat. Faye, ¿me das tu opinión sobre algo?

Faye. Claro, Pat.

Pat. ¿Conoces a Julie, la encargada de activos fijos?

Faye. Sé quién es, pero no la conozco realmente bien. ¿Por qué?

Pat. El lunes, durante la comida, le pregunté si le gustaba su trabajo y cosas así. Ya sabes, lo de costumbre. Entonces dijo algo acerca de tener que conservar dos juegos de libros: uno para los impuestos y otro para los estados financieros. Ésa no es una contabilidad correcta, ¿o sí? ¿Qué opinas?

Faye. ¿Dos juegos de libros? No me parece que sea lo correcto.

Pat. A mí tampoco. Siempre pensé que debíamos aplicar las normas de información financiera. ¿Cómo puede haber dos juegos de libros? ¿Cuál puede ser la diferencia entre los dos?

¿Qué le respondería a Faye y Pat si usted fuera Julie?

AE 10-3**Efecto de la depreciación sobre la utilidad neta**

Lonesome Dove Construction Co. construye réplicas de casas históricas. Mike Jahn, presidente de la empresa, analiza la compra de artículos de equipamiento el 1 de julio de 2008, por \$200,000. El equipo tendría una vida útil de cinco años y ningún valor residual. En el pasado, todo el equipo ha sido arrendado. Para propósitos fiscales, Mike piensa depreciar el equipo de acuerdo con el método de línea recta. Habló con el contador y se enteró de que, aunque podía optar por este método, le convenía utilizar el sistema modificado de recuperación acelerada del costo (MACRS) para propósitos fiscales. Ahora Mike le pide a usted que le recomiende un método para propósitos fiscales.

- Calcule la depreciación en cada uno de los años (2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2013) de vida útil según: *a)* el método de línea recta, y *b)* el sistema MACRS. Al utilizar el método de línea recta debe calcularse una depreciación de medio año en 2008 y 2013. Utilice las tasas del sistema MACRS que se presentaron en la página 452.
- Bajo el supuesto de que se estima que los ingresos antes de la depreciación y el impuesto sobre la renta suman \$500,000 de manera uniforme cada año, y que la tasa impositiva sobre

la renta es de 40%, calcule la utilidad neta en cada uno de los años 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2013, si: a) se utiliza el método de línea recta y, b) se aplica el sistema MACRS.

3.  ¿Qué factores le sugeriría a Mike considerar al elegir un método de depreciación?

AE 10-4

Compra de un camión de reparto

Proyecto de grupo

Usted planea comprar un camión de reparto para utilizarlo en su negocio durante cinco años. En grupos de tres o cuatro participantes exploren las opciones de compra y arrendamiento del camión con un distribuidor local. Resuman los costos de compra comparados con los de arrendamiento, y listen otros factores que puedan ayudarles a decidir si compran o arriendan el camión.

AE 10-5

Solicitud de patentes, derechos de autor y marcas registradas

Proyecto para Internet

Consulte Internet y revise los procedimientos para solicitar una patente, derechos de autor y una marca registrada. Un sitio de Internet útil para este propósito es idresearch.com, para el cual se incluye un vínculo en el sitio web del libro en academic.cengage.com/accounting/warren. Prepare un resumen escrito de estos procedimientos.

AE 10-6

Rotación de activos fijos: tres industrias



	Ingresos (en millones)	Activos fijos netos promedio (en millones)
Wal-Mart	\$ 348,650	\$ 83,865
Alcoa, Inc.	30,379	14,495
Comcast Corporation	24,966	20,009

La tabla siguiente muestra los ingresos y activos fijos netos promedio en un año fiscal reciente de tres empresas que operan en industrias distintas: venta al detalle, manufactura y comunicaciones.

- a) Para cada empresa, determine la razón de rotación de activos fijos. Redondee a dos lugares decimales.
 b) Explique la razón de Wal-Mart en relación con las otras dos empresas.



- C Todos los importes desembolsados para instalar y poner en servicio un activo fijo (como maquinaria) son débitos adecuados para la cuenta de activo. En el caso de la maquinaria comprada, el flete (respuesta A) y los costos de instalación (respuesta B), son débitos adecuados (respuesta C) para la cuenta de maquinaria.
- C El débito periódico de la depreciación bajo el método de doble saldo decreciente durante el segundo año se determina calculando primero el débito por depreciación del primer año. La depreciación de \$6,000 del primer año (respuesta A) se calcula multiplicando el costo del equipo, \$9,000, por 2/3 (la tasa de línea recta de 1/3 multiplicada por 2). Después se determina la depreciación del segundo año de \$2,000 (respuesta C) multiplicando el valor en libros al final del primer año, \$3,000 (el costo de \$9,000 menos la depreciación del

primer año de \$6,000), por 2/3. La depreciación del tercer año, \$400 (respuesta D), se determina al multiplicar el valor en libros al final del segundo año, \$1,000, por 2/3, lo cual da como resultado \$667. Sin embargo, el equipo no puede depreciarse por debajo de su valor residual de \$600; por lo tanto, la depreciación del tercer año es de \$400 (\$1,000 – \$600).

- B Un método de depreciación que en el primer año de uso de un activo genera un importe por depreciación más alto y después produce un importe periódico gradualmente decreciente se conoce como *método de depreciación acelerada*. El método de doble saldo decreciente (respuesta B) es un ejemplo de tal método.
- A Se reconoció una ganancia de \$3,500 en la venta de equipo, como se aprecia a continuación.

Depreciación anual $[(\$80,000 - \$7,500)/5 \text{ años}]$	\$ 14,500	(respuesta B)
Costo del equipo	\$ 80,000	
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2010 ($\$14,500 \times 3$)	43,500	(respuesta D)
Valor en libros del equipo al 31 de diciembre de 2010	\$ 36,500	(respuesta C)
Precio de venta	\$40,000	
Valor en libros del equipo al 31 de diciembre de 2010	36,500	
Ganancia en la venta del equipo	\$ 3,500	

- D Los activos de larga duración útiles en las operaciones, que no se ofrecen para venta y que carecen de cualidades físicas se conocen como *activos intangibles*.

Las patentes, el crédito mercantil y los derechos de autor son ejemplos de activos intangibles (respuesta D).



Pasivos circulantes y nómina

© Shutterstock / Chris leachman



PANERA BREAD

Los bancos y otras instituciones financieras otorgan a los consumidores préstamos o crédito para adquirir diversos artículos. Es probable que el uso de crédito para comprar múltiples productos sea tan antiguo como el comercio mismo. En realidad, los babilonios prestaban dinero para apoyar el comercio desde 1300 a.n.e. El uso de crédito otorga a los *individuos* comodidad y poder de compra. Para ellos es más cómodo utilizar tarjetas de crédito que escribir cheques, y además les facilita las compras por Internet. También les permite controlar el efectivo, ya que los estados de cuenta mensuales que envían las emisoras de las tarjetas documentan sus compras, hacen innecesario llevar grandes cantidades en efectivo y permiten adquirir artículos antes de pagarlos.

Los *negocios* también utilizan el crédito a corto plazo por comodidad para comprar artículos para producción o reventa. Y lo más importante, éste le brinda a las empresas el control sobre el pago de los artículos y servicios. Por ejemplo, **Panera Bread**, una cadena de pastelerías-cafeterías que se encuentra diseminada en todo Estados

Unidos, emplea el crédito comercial a corto plazo, o las cuentas por pagar, con el fin de comprar ingredientes para la elaboración de productos en sus pastelerías. El crédito comercial a corto plazo le otorga a esta empresa el control sobre los pagos en efectivo, pues separa la función de compras de la función de pagos. Por lo tanto, el empleado encargado de comprar los ingredientes para pastelería no es el mismo que el responsable de pagar las compras. Esta separación de deberes ayuda a evitar compras o pagos no autorizados.

Además de las cuentas por pagar, un negocio como Panera Bread también puede tener pasivos circulantes relacionados con la nómina, los impuestos sobre ésta, las prestaciones de los empleados, los documentos a corto plazo, el ingreso no ganado y las contingencias. En este capítulo se analizará cada uno de estos tipos de pasivos circulantes.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

- 1 Describir y ejemplificar los pasivos circulantes relacionados con las cuentas por pagar, la parte circulante de la deuda a largo plazo, y los documentos por pagar.
- 2 Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican.
- 3 Describir los sistemas contables de nómina que utilizan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general.
- 4 Anotar en el libro diario los asientos de las prestaciones adicionales de los empleados, entre ellas vacaciones pagadas y pensiones.
- 5 Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos en el libro diario de las garantías de producto.

Pasivos circulantes	Nómina e impuestos sobre la nómina	Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina	Prestaciones adicionales de los empleados	Pasivos contingentes
Cuentas por pagar	Pasivo por los ingresos de los empleados	Registro de nómina	Vacaciones pagadas	Probable y cuantificable
Porción circulante de la deuda a largo plazo	Deducciones de los ingresos de los empleados	EE 11-4 (página 495)	Pensiones	EE 11-7 (página 505)
Documentos por pagar a corto plazo	Cálculo del sueldo o salario neto de un empleado	EE 11-5 (páginas 496-497)	EE 11-6 (página 503)	Probable y no cuantificable
EE 11-1 (página 488)	Pasivo del empleador por los impuestos sobre nómina	Registro de ingresos de los empleados	Prestaciones posteriores a la jubilación diferentes de las pensiones	Razonablemente posible
		Cheques de nómina	Diagrama del sistema de nómina	Remoto
		Controles internos para los sistemas de nómina	Pasivos circulantes en el balance general	

De un vistazo **Menú** **Pase a la página 507**

South-Western

- 1** Describir y ejemplificar los pasivos circulantes relacionados con las cuentas por pagar, la parte circulante de la deuda a largo plazo y los documentos por pagar.

Pasivos circulantes

Cuando una empresa o un banco ofrecen un *crédito*, efectúan un préstamo. La empresa o el banco se denominan *acreedor* (o *prestamista*). Las personas o compañías que reciben el préstamo se llaman *deudores* (o *prestatarios*).

El deudor registra la deuda como un pasivo. Los *pasivos a largo plazo* es deuda que vence después de un año. Por lo tanto, una hipoteca a 30 años que se utiliza para comprar una propiedad es un pasivo a largo plazo. Los *pasivos circulantes* es deuda que se pagará con los activos circulantes y que se cubrirá en menos de un año.

En esta sección se analizan tres tipos de pasivos circulantes: las cuentas por pagar, la parte circulante de la deuda de largo plazo y los documentos por pagar.

Cuentas por pagar

En los capítulos anteriores se han descrito y ejemplificado transacciones de cuentas por pagar. Estas transacciones involucran diversas compras a crédito, entre ellas la compra de mercancías y provisiones. Para casi todas las empresas, las cuentas por pagar son el pasivo circulante más grande. La figura 1 presenta el saldo de cuentas por pagar como un porcentaje de los pasivos circulantes totales de varias de ellas.

Figura 1

Las cuentas por pagar como un porcentaje de los pasivos circulantes totales

Empresa	Cuentas por pagar como un porcentaje de los pasivos circulantes totales
Alcoa Inc.	39%
AT&T	16
Gap Inc.	47
IBM	22
Nissan Motor Co. Ltd.	25
Rite Aid Corp.	51
Chevron Texaco	54

Porción circulante de la deuda a largo plazo

Con frecuencia, los pasivos a largo plazo se cubren en pagos periódicos, llamados *plazos*. Los plazos que se adeudan *dentro* del siguiente año se clasifican como *pasivo circulante*. Los que se adeudan *después* del siguiente año se clasifican como *pasivos a largo plazo*.

Por ejemplo, **Starbucks Corporation** reportó el siguiente calendario de pagos de deuda en su reporte anual para los accionistas el 30 de septiembre de 2007.

Año fiscal que concluye en	
2008	\$ 775,000
2009	789,000
2010	337,000
2011	56,000
2012	0
En lo sucesivo	<u>550,000,000</u>
Pagos al principal totales	<u>\$ 551,957,000</u>

La deuda de \$775,000 que vence en 2008 se reporta como un pasivo circulante en el balance general del 30 de septiembre de 2007. La deuda restante de \$551,182,000 (\$551,957,000 – \$775,000) se reporta como un pasivo a largo plazo en el balance general.

Documentos por pagar a corto plazo

Es posible emitir documentos para comprar mercancías u otros activos. También se emiten documentos a favor de los acreedores para liquidar una cuenta por pagar creada con anticipación.¹

Por ejemplo, suponga que Nature's Sunshine Company emitió un documento por \$1,000, a 90 días, al 12%, con fecha 1 de agosto de 2009, a favor de Murray Co. por una cuenta vencida y no pagada de \$1,000. El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

Ago.	1	Cuentas por pagar: Murray Co. Documentos por pagar Documento emitido a 90 días, al 12%, por una cuenta por pagar pendiente.	1,000	1,000
------	---	---	-------	-------

¹ La contabilidad de los documentos que se reciben con el fin de liquidar una cuenta por cobrar se describió y ejemplificado en el capítulo 9, *Cuentas y documentos por cobrar*.

Cuando se vence el documento, el asiento para registrar el pago de \$1,000 + \$30 de intereses ($\$1,000 \times 12\% \times 90/360$) es el siguiente:

Oct.	30	Documentos por pagar Gasto por intereses Efectivo Pago del principal e intereses adeudados en el documento.		1,000 30	1,030
------	----	--	--	-------------	-------

El gasto por intereses se reporta en la sección Otros gastos del estado de resultados del año que concluye el 31 de diciembre de 2009. La cuenta de gasto por intereses se cierra el 31 de diciembre.

Cada transacción de un documento afecta a un deudor (prestatario) y a un acreedor (prestamista). El ejemplo siguiente presenta la forma en que un deudor y un acreedor registran las mismas transacciones. En este ejemplo, el deudor es Bowden Co., y el acreedor es Coker Co.

	Bowden Co. (prestatario)	Coker Co. (prestamista)
1 de mayo. Bowden Co. compró mercancías a crédito a Coker Co., \$10,000, condiciones 2/10, n/30. Las mercancías le costaron \$7,500 a Coker Co.	Inventario de mercancías 10,000 Cuentas por pagar 10,000	Cuentas por cobrar 10,000 Ventas 10,000
31 de mayo. Bowden Co. emitió un documento por \$10,000, a 60 días, a 12%, a favor de Coker Co., por la cuenta por pagar pendiente.	Cuentas por pagar 10,000 Documentos por pagar 10,000	Documentos por cobrar 10,000 Cuentas por cobrar 10,000
30 de julio. Bowden Co. pagó a Coker Co. el importe adeudado en el documento del 31 de mayo. Intereses: $\$10,000 \times 12\% \times 60/360$.	Documentos por pagar 10,000 Gasto por intereses 200 Efectivo 10,200	Efectivo 10,200 Ingresos por intereses 200 Documentos por cobrar 10,000

Cuando una empresa pide prestado a un banco puede emitir un documento. Por ejemplo, suponga que el 19 de septiembre, Iceburg Company emite un documento por \$4,000, a 90 días, a 15%, a favor del First National Bank. El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

Sep.	19	Efectivo Documentos por pagar Documento emitido a 90 días, al 15%, a favor del First National Bank.		4,000	4,000
------	----	---	--	-------	-------

En la fecha de vencimiento del documento (18 de diciembre), Iceburg Company adeuda \$4,000 más intereses de \$150 ($\$4,000 \times 15\% \times 90/360$). El siguiente es el asiento para registrar el pago del documento.

Dic.	18	Documentos por pagar Gasto por intereses Efectivo Pago del principal e intereses adeudados en el documento.		4,000 150	4,150
------	----	--	--	--------------	-------



El Tesoro de Estados Unidos emite letras del Tesoro a corto plazo para inversionistas, con un descuento.

En algunos casos se puede emitir un *documento descontado* en lugar de un documento que implique intereses. Este tipo de documento tiene las características siguientes:

1. El acreedor (prestamista) exige una tasa de interés, llamada *tasa de descuento*.
2. Los intereses, llamados el *descuento*, se calculan sobre el valor nominal del documento.
3. El deudor (prestatario) recibe el valor nominal del documento menos el descuento, lo que se denomina *productos de la operación*.
4. El deudor paga el valor nominal del documento en la fecha de vencimiento.

Por ejemplo, suponga que el 10 de agosto, Cary Company emite un documento descontado por \$20,000, a 90 días, para Western National Bank. La tasa de descuento es de 15%, y el importe del descuento es de \$750 ($\$20,000 \times 15\% \times 90/360$). Por lo tanto, Cary Company recibe productos por \$19,250. El siguiente es el asiento de Cary Company.

Ago.	10	Efectivo Gasto por intereses Documentos por pagar Documento emitido a 90 días, a favor de Western National Bank, a una tasa de descuento de 15%.		19,250 750	20,000
------	----	---	--	---------------	--------

El siguiente es el asiento que debe hacer Cary Company cuando paga el documento descontado del 8 de noviembre.²

Nov.	8	Documentos por pagar Efectivo Documento adeudado pagado.		20,000	20,000
------	---	--	--	--------	--------

Otros pasivos circulantes que se han analizado en capítulos anteriores son los gastos devengados, el ingreso no ganado y los intereses por pagar. A continuación se analiza la contabilidad de los sueldos y los salarios, llamada *contabilidad de nómina*.

Ejercicio de ejemplo 11-1 **Productos de la venta de documentos por pagar**

1

El 1 de julio, Bella Salon Company emitió un documento a 60 días con un valor nominal de \$60,000 para Delilah Hair Products Company por inventario de mercancías.

- Determine los productos de la venta del documento bajo el supuesto de que éste conlleva una tasa de interés de 6%.
- Determine los productos de la venta del documento bajo el supuesto de que éste se descuenta a una tasa de 6%.

Siga mi ejemplo 11-1

- a) \$60,000.
b) \$59,400 [$\$60,000 - (\$60,000 \times 6\% \times 60/360)$].

Para práctica: EP 11-1A, EP 11-1B

2 Si el periodo contable concluye antes de que se pague un documento descontado, en un asiento de ajuste deben registrarse los intereses pagados por anticipado (diferidos) que todavía no son un gasto. Estos intereses diferidos se deducirían de documentos por pagar en la sección Pasivos circulantes del balance general.

2

Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican.

Nómina e impuestos sobre nómina

En contabilidad, la **nómina** se refiere al importe que se le paga a los empleados por los servicios que prestaron durante el periodo. Para las empresas, la nómina es importante por los motivos siguientes:

1. Los empleados son muy sensibles a los errores y las irregularidades que se deslizan en ella.
2. Para que los empleados muestren un buen espíritu de equipo es necesario que la nómina se pague de manera oportuna y exacta.
3. La nómina está sujeta a regulaciones federales y estatales.
4. La nómina y los impuestos sobre nómina relacionados afectan significativamente la utilidad neta de casi todas las empresas.

Pasivo por los ingresos de los empleados

Por lo general, el *sueldo*, que se refiere al pago de servicios administrativos y de gestión, se expresa en términos de un mes o un año. Por su parte, los *salarios* normalmente se refieren al pago por la mano de obra de los trabajadores. Es usual que la tarifa de salarios se exprese por hora o por semana. El sueldo o el salario de un empleado puede aumentar por prestaciones, bonos, comisiones, participación de utilidades o ajustes en el costo de la vida.

Las empresas que se dedican al comercio interestatal deben respetar la Fair Labor Standards Act. Esta ley, también llamada *Federal Wage and Hour Law*, exige que los empleadores paguen una tasa mínima de $1\frac{1}{2}$ veces la tarifa normal para todo el tiempo laboral que excede las 40 horas semanales. Se contemplan excepciones para puestos ejecutivos, administrativos y algunas posiciones de supervisión. Son comunes las tarifas más altas por trabajar tiempo extra, horario nocturno o días festivos, aunque esto no sea expresamente exigido por ley. Estas tarifas pueden ser hasta el doble de la normal.

Para ejemplificar el cálculo de los ingresos de un empleado, suponga que John T. McGrath es un vendedor que trabaja para McDermott Supply Co., cuya tarifa normal es de \$34 por hora, y el tiempo laboral que excede las 40 horas semanales se paga a $1\frac{1}{2}$ veces la tarifa normal. McGrath trabajó 42 horas durante la semana que concluyó el 27 de diciembre. Sus ingresos de \$1,462 durante la semana se calculan como sigue:

Ingresos con la tarifa normal (40 horas × \$34)	\$ 1,360
Ingresos con la tarifa de tiempo extra [2 horas × (\$34 × $1\frac{1}{2}$)]	102
Ingresos totales	<u><u>\$1,462</u></u>

Deducciones de los ingresos de los empleados

Los ingresos totales de un empleado durante un periodo de nómina, incluyendo el pago de horas extras, se llaman **sueldo o salario bruto**. De este importe se restan una o más *deducciones* para llegar al **sueldo o salario neto**. El sueldo o el salario neto es el importe que se paga al empleado. Por lo general, entre las deducciones se encuentran los impuestos sobre la renta federales, estatales y locales, así como el seguro médico y las aportaciones al fondo de pensiones.

Impuestos sobre la renta Por lo general, los empleadores retienen una parte de los ingresos de los empleados para el pago del impuesto sobre la renta federal. Cada empleado autoriza el importe que se va a retener al llenar un "Employee's Withholding Allowance Certificate", llamado W-4. La figura 2 es la forma W-4 que presentó John T. McGrath.

En la W-4, un empleado indica su estado civil y el monto de retenciones que autoriza. Un soltero puede determinar una autorización de retención. Uno casado puede otorgar una autorización adicional para su cónyuge y otra más para cada persona bajo su dependencia, aparte del cónyuge. Cada autorización reduce el impuesto sobre la renta federal que se retiene del cheque del empleado. La figura 2 indica que John T. McGrath es soltero y, por lo tanto, determinó una autorización de retención.

El impuesto sobre la renta federal que se retiene depende del sueldo o salario bruto de cada empleado y de la autorización W-4. Las tablas de retención que emite el Internal Revenue Service (IRS) sirven para determinar los importes que se reservan. La figura 3 es un ejemplo de una tabla de retención de salarios del IRS de una persona soltera que cobra semanalmente.³

3 También existen tablas de retención del IRS para los empleados casados y para los periodos de pago distintos de los semanales.

Para los empleadores, los salarios y los sueldos de los empleados son gastos.



En sitios de Internet como monster.com se encuentra información sobre los salarios promedio de diversas profesiones.

Figura 2

Un employee's withholding allowance Certificate (forma W-4)

Form W-4		Cut here and give Form W-4 to your employer. Keep the top part for your records.	
Department of the Treasury Internal Revenue Service		Employee's Withholding Allowance Certificate	
		OMB No. 1545-0074 2008	
1 Type or print your first name and middle initial. John T.		2 Last name McGrath	
3 Home address (number and street or rural route) 1830 4th Street		4 Your social security number 381-48-9120	
5 City or town, state, and ZIP code Clinton, Iowa 52732-6142		6 Total number of allowances you are claiming (from line H above or from the applicable worksheet on page 2) 5 1 7 Additional amount, if any, you want withheld from each paycheck	
8 I claim exemption from withholding for 2008, and I certify that I meet both of the following conditions for exemption. • Last year I had a right to a refund of all federal income tax withheld because I had no tax liability and • This year I expect a refund of all federal income tax withheld because I expect to have no tax liability.		9 If your last name differs from that shown on your social security card, check here. You must call 1-800-772-1213 for a new card. □ 10 If you meet both conditions, write "Exempt" here. □ 7	
Under penalties of perjury, I declare that I have examined this certificate and to the best of my knowledge and belief, it is true, correct, and complete. Employee's signature <small>(Form is not valid unless you sign it.)</small> John T. McGrath Date ► June 2, 2008			
<small>8 Employer's name and address (Employer: Complete lines 8 and 10 only if sending to the IRS.)</small>		<small>9 Office code (optional)</small>	<small>10 Employer identification number (EIN)</small>
Cat. No. 10220Q Form W-4 (2008)			

En la figura 3, cada renglón representa los salarios de los empleados después de deducir las retenciones autorizadas. Cada año, el IRS determina el importe de la retención autorizada normal. En el caso de una persona soltera que cobra por semana, se supone que la retención autorizada normal que se va a deducir en la figura 3 totaliza \$67.⁴ Por lo tanto, si se autorizan dos retenciones, se deducen \$134 (\$67 × 2).

Por ejemplo, John T. McGrath ganó \$1,462 en la semana que concluyó el 27 de diciembre. La forma W-4 de McGrath autoriza una retención de \$67. Por tanto, los salarios que se utilizan para determinar la categoría de retención de McGrath en la figura 3 son \$1,395 (\$1,462 – \$67).

Después de que se ha identificado la categoría de retención de una persona, el impuesto sobre la renta federal que se va a retener se determina del modo siguiente:

- Paso 1.** Se localiza la categoría adecuada de retención de salarios en la figura 3.
Los salarios de McGrath después de deducir la retención autorizada normal del IRS suman \$1,395 (\$1,462 – \$67). Por lo tanto, la categoría de salario de McGrath es \$653 – \$1,533.
- Paso 2.** Se calcula la retención de la categoría de salario adecuada de acuerdo con las indicaciones que se incluyen en las dos columnas de la derecha de la figura 3.
En la categoría de salario de McGrath, la retención se calcula como "\$82.95 más 25% del excedente sobre \$653". Por lo tanto, la retención de McGrath es de \$268.45, como se observa a continuación.

<i>Retención inicial a partir de la categoría de salario</i> <i>Más [25% × (\$1,395 – \$653)]</i> <i>Retención total</i>	<i>\$ 82.95</i> <hr/> <i>185.50</i> <hr/> <i>\$268.45</i>
--	--

Figura 3

Tabla de retención por categorías de salarios

Tabla del método de porcentaje de retención de un periodo de pago de nómina SEMANAL

a) Persona SOLTERA (incluye jefe de hogar)

Si el importe de los salarios (después de restar las retenciones autorizadas) es:

No más de \$51

\$0

Más de:	Pero no más de:	de excedente sobre:
\$51	-\$198	10% -\$51
\$198	-\$653	\$14.70 más 15% -\$198
\$653	-\$1,533	\$82.95 más 25% -\$653
\$1,533	-\$3,202	\$302.95 más 28% -\$1,533
\$3,202	-\$6,916	\$770.27 más 33% -\$3,202
\$6,916	\$1,995.89 más 35% -\$6,916

← Categoría de salario de McGrath

Fuente. Publication 15, *Employer's Tax Guide*, Internal Revenue Service, 2008.

4 La retención autorizada normal del IRS real, que cambia cada año, fue de \$67.31 durante 2008.



También se exige a los empleadores que retengan los impuestos sobre la renta estatales o municipales. Cada estado y municipio determina los importes que deben retener los empleadores.

Los residentes de la ciudad de Nueva York deben pagar impuestos sobre la renta federales, estatales y municipales.

Ejercicio de ejemplo 11-2 Retención del impuesto sobre la renta federal 2

Los ingresos brutos semanales de Karen Dunn durante la semana actual sumaron \$2,250. Dunn tiene dos exenciones. Por medio de la tabla de retención por categoría de salarios de la figura 3 con una retención autorizada normal de \$67 para cada exención, ¿cuál es la retención del impuesto sobre la renta federal de Dunn?

Siga mi ejemplo 11-2

Pago de salario total	\$ 2,250
Una autorización (proporcionada por el IRS)	\$ 67
Multiplicada por las retenciones autorizadas en la forma W-4	× 2
Importe sujeto a retención	<u>134</u>
	\$ 2,116
Retención inicial de la categoría de salarios en la figura 3	\$ 302.95
Más retención adicional: 28% de excedente sobre \$1,533	163.24*
Retención de impuesto sobre la renta federal	<u>\$ 466.19</u>

* $28\% \times (\$2,116 - \$1,533)$

Para práctica: EP 11-2A, EP 11-2B

Impuesto FICA La Ley federal de contribuciones para seguros (FICA, por sus siglas en inglés: *Federal Insurance Contributions Act*) exige a los empleadores que retengan una parte de los ingresos de cada empleado. El **impuesto FICA** retiene contribuciones para dos programas federales; a saber:

1. *Seguridad social*, que proporciona pagos para jubilados, supervivientes y personas con seguros de discapacidad.
2. *Medicare*, que proporciona un seguro de salud para los ciudadanos mayores.

El importe que se retiene a cada empleado se basa en los ingresos que recibió como *pago* en el año *calendario*. Con frecuencia, el Congreso revisa las tasas fiscales de retención y los ingresos máximos sujetos a impuestos. Para simplificar, este capítulo supone las tasas y los ingresos sujetos a impuesto siguientes:

1. Seguridad social: 6% en los primeros \$100,000 de ingresos anuales.
2. Medicare: 1.5% en todos los ingresos.

Por ejemplo, suponga que los ingresos anuales de John T. McGrath antes del periodo de nómina que termina el 27 de diciembre totalizaron \$99,038. Como los ingresos semanales de McGrath fueron de \$1,462, el impuesto FICA total por retener en esa semana suma **\$79.65**, como se observa a continuación.

Ingresos sujetos al impuesto para seguridad social de 6% (\$100,000 – \$99,038)	\$ 962
Tasa de impuesto para seguridad social	× 6%
Impuesto para seguridad social	<u>\$ 57.72</u>
Ingresos sujetos al impuesto de Medicare de 1.5%	\$ 1,462
Tasa de impuesto de Medicare	× 1.5%
Impuesto de Medicare	<u>21.93</u>
Impuesto FICA total	<u>\$ 79.65</u>

Otras deducciones Los empleados pueden optar porque se deduzcan importes adicionales de su sueldo o salario bruto. Por ejemplo, pueden autorizar deducciones para ahorros de jubilación,

contribuciones a instituciones de beneficencia o seguro de vida. Un contrato sindical también puede imponer la deducción de cuotas sindicales.

Cálculo del sueldo o salario neto de un empleado

Los ingresos brutos menos las deducciones de nómina son iguales al sueldo o *salario neto*, también llamado *ingreso disponible* (ingreso menos deducciones fiscales). Si se supone que John T. McGrath autoriza deducciones para ahorros de jubilación y para una aportación a United Fund, su sueldo neto de la semana que concluye el 27 de diciembre es de \$1,088.90, como se observa a continuación.

Ingresos brutos durante la semana	\$ 1,462.00
Deducciones:	
Impuesto para seguridad social	\$ 57.72
Impuesto de Medicare	21.93
Impuesto sobre la renta federal	268.45
Ahorros para jubilación	20.00
United Fund	5.00
Deducciones totales	<u>373.10</u>
Sueldo neto	<u><u>\$ 1,088.90</u></u>

Ejercicio de ejemplo 11-3 Sueldo neto de un empleado

Los ingresos brutos semanales de Karen Dunn durante la semana que concluyó el 3 de diciembre sumaron \$2,250, y su retención de impuesto sobre la renta federal fue de \$466.19. Antes de esta semana, Dunn había ganado \$98,000 durante el año. Si se supone que la tasa de seguridad social es de 6% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales y la de Medicare es de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es el sueldo neto de Dunn correspondiente a la semana que concluyó el 3 de diciembre?

Siga mi ejemplo 11-3

Pago de sueldo total	\$ 2,250.00
Menos: Retención de impuesto sobre la renta federal	\$ 466.19
Ingresos sujetos al impuesto para seguridad social (\$100,000 – \$98,000)	
Tasa de impuesto para seguridad social	\$ 2,000 × 6%
Impuesto para seguridad social	<u>120.00</u>
Impuesto de Medicare (\$2,250 × 1.5%)	33.75
Sueldo neto	<u><u>\$ 1,630.06</u></u>

Para práctica: EP 11-3A, EP 11-3B

Pasivo del empleador por los impuestos sobre nómina

Los empleadores están sujetos a los siguientes impuestos sobre nómina por los importes que pagaron sus empleados.

1. *Impuesto FICA*. Los empleadores deben igualar la aportación del impuesto FICA del empleado.
2. *Impuesto para compensación del desempleo federal* (*FUTA*, por sus siglas en inglés: *federal unemployment compensation tax*). Este impuesto sobre el empleador permite realizar pagos temporales a quienes quedan desempleados. El impuesto que cobra el gobierno federal se asigna entre los estados para que éstos lo utilicen en los programas estatales, en lugar de pagarse directamente a los trabajadores. Con frecuencia, el Congreso modifica la tasa del impuesto FUTA y los ingresos máximos sujetos a él. En este capítulo, se supone que la tasa de FUTA y los ingresos sujetos al impuesto llegan a 6.2% sobre los primeros \$7,000 de ingresos anuales pagados a cada empleado durante el año calendario.
3. *Impuesto para compensación del desempleo estatal* (*SUTA*, por sus siglas en inglés: *state unemployment compensation tax*). Este impuesto sobre el empleador permite efectuar pagos temporales a quienes pierden su empleo. Los programas FUTA y SUTA tienen una estrecha coordinación, que facilita que los estados distribuyan los cheques por desempleo.⁵ Las tasas del impuesto SUTA y los ingresos sujetos al impuesto varían según cada estado.⁶

5 Esta tasa se puede reducir a 0.8% por los créditos para el impuesto por compensación del desempleo estatal.

6 Al 1 de enero de 2008, la tasa estatal máxima acreditada contra la tasa federal de desempleo era de 5.4% sobre los primeros \$7,000 de ingresos de cada empleado durante el año calendario.

Ambos impuestos (FUTA y SUTA) se consideran un gasto de operación de las empresas. La figura 4 resume la responsabilidad por los impuestos sobre nómina en el caso del empleado y el empleador.

Figura 4

Responsabilidad por el pago de impuestos



Contacto con un Negocio

LO MÁXIMO QUE LLEGARÁ A PAGAR

En 1936, el Social Security Board describió así cómo esperaba que el impuesto afectara el salario de un trabajador:

Usted y su empleador pagarán los impuestos que impone esta ley. Durante los próximos tres años pagará tal vez 15 centavos semanales, quizás 25 centavos semanales, tal vez 30 centavos o más, según lo que gane. Es decir, durante los próximos tres años, a partir del 1 de enero de 1937, usted pagará 1 centavo por cada dólar que gane, y al mismo tiempo su empleador pagará 1 centavo por cada dólar que gane, hasta \$3,000 anuales...

... A partir de 1940, usted y su empleador pagarán cada uno 1½ centavos por cada dólar que ganen, hasta \$3,000

anuales... y a partir de 1943, usted pagará 2 centavos, al igual que su empleador, por cada dólar que gane durante los tres años siguientes. Después, usted y su empleador pagarán cada uno ½ centavo más durante tres años y, por último, a partir de 1949, usted y su empleador pagarán cada uno 3 centavos por cada dólar que ganen, hasta \$3,000 anuales. Esto es lo máximo que llegará a pagar.

El 1 de enero de 2008, la tasa era de 7.65 centavos por dólar ganado (7.65%). La parte de seguridad social representaba 6.20% de los primeros \$102,000 de ingresos. Medicare recaudaba 1.45% de todos los ingresos.

Fuente. Arthur Lodge, "This is the Most You Will Ever Pay", *Journal of Accountancy*, octubre de 1985, p. 44.



Integridad, objetividad y ética en los negocios

EXAGERACIÓN DEL CURRÍCULUM

La descripción exagerada de logros en su currículum puede persegirlo. En un caso, el CFO de **Veritas Software** fue obligado a renunciar a su puesto cuando se descubrió que había mentido

acerca de que contaba con una MBA en la Universidad de Stanford, cuando en realidad sólo había conseguido un pregrado en la Universidad Estatal de Idaho.

Fuente. Reuters News Service, 4 de octubre de 2002.



- 3** Describir los sistemas contables de nómina que utilizan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general.

Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina

Los sistemas de nómina deben diseñarse para:

1. Pagar a los empleados de manera exacta y oportuna.
2. Cumplir las exigencias legales de las dependencias federales, estatales y locales.
3. Proporcionar información útil para las necesidades de toma de decisiones de la administración.

Si bien los sistemas de nómina difieren entre las diversas empresas, los elementos principales de casi todos ellos son:

1. Registro de nómina.
2. Registro de ingresos de los empleados.
3. Cheques de nómina.

Registro de nómina

El **registro de nómina** es un reporte con varias columnas que se utiliza para resumir la información de cada periodo de nómina. Aunque varían de una empresa a otra, por lo general incluyen las columnas siguientes:

- | | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Nombre del empleado. 2. Horas totales trabajadas. 3. Ingresos normales. 4. Ingresos por tiempo extra. 5. Ingresos brutos totales. 6. Impuesto para seguridad social retenido. 7. Impuesto de Medicare retenido. 8. Impuesto sobre la renta federal retenido. | <ol style="list-style-type: none"> 9. Ahorros para jubilación retenidos. 10. Conceptos diversos retenidos. 11. Retenciones totales. 12. Sueldo o salario neto. 13. Número de cheque de nómina emitido. 14. Cuentas con un débito por gasto de nómina. |
|--|---|

La figura 5 muestra un registro de nómina de personal administrativo. Las columnas del lado derecho indican las cuentas en las que se incluye un débito por el gasto de nómina. Con frecuencia estas columnas se llaman *distribución de la nómina*.

Registro de los ingresos de los empleados Los totales de las columnas del registro de nómina aportan la base para registrar el asiento en el libro diario de la nómina. El asiento basado en el registro de nómina de la figura 5 se presenta en la página siguiente.



Para los empleadores, los impuestos sobre nómina se convierten en un pasivo cuando pagan la nómina.

Registro y pago de los impuestos sobre nómina Los impuestos sobre nómina se registran como pasivos cuando la nómina se *paga* a los empleados. Además, los empleadores calculan y reportan los impuestos sobre nómina de acuerdo con el *año calendario*, el cual puede ser diferente del año fiscal de la empresa.

Figura 5

Registro de nómina

		Ingresos					
	Nombre del empleado	Horas totales	Normales	Tiempo extra	Total		
1	Abrams, Julie S.	40	500.00		500.00	1	
2	Elrod, Fred G.	44	392.00	58.80	450.80	2	
3	Gomez, Jose C.	40	840.00		840.00	3	
4	McGrath, John T.	42	1,360.00	102.00	1,462.00	4	
25	Wilkes, Glenn K.	40	480.00		480.00	25	
26	Zumpano, Michael W.	40	600.00		600.00	26	
27	Total		13,328.00	574.00	13,902.00	27	
28						28	

Dic.	27	Gasto por sueldos de ventas Gasto por sueldos de oficina Impuesto de seguridad social por pagar Impuesto de Medicare por pagar Impuesto sobre la renta federal sobre empleados por pagar Deducciones de ahorros para jubilación por pagar Deducciones de United Fund por pagar Cuentas por cobrar: Fred G. Elrod (empl.) Sueldos por pagar Nómina de la semana que concluye el 27 de diciembre.	11,122.00 2,780.00 643.07 208.53 3,332.00 680.00 470.00 50.00 8,518.40
------	----	--	--

Ejercicio de ejemplo 11-4 Nómina del periodo, asientos en el libro diario

El registro de nómina de Chen Engineering Services indica \$900 de impuesto de seguridad social y \$225 del impuesto de Medicare retenidos sobre sueldos totales de \$15,000 durante el periodo. La retención federal durante el periodo totalizó \$2,925. Prepare en el libro diario el asiento de la nómina del periodo.

Siga mi ejemplo 11-4

Gasto por sueldos	15,000
Impuesto para seguridad social por pagar	900
Impuesto de Medicare por pagar	225
Impuesto de retención federal sobre empleados por pagar	2,925
Sueldos por pagar	10,950

Para práctica: EP 11-4A, EP 11-4B

Como ejemplo, suponga que el año fiscal de Everson Company termina el 30 de abril. Asimismo, considere la siguiente información de nómina el 31 de diciembre de 2009.

Salarios adeudados a empleados el 31 de diciembre	\$ 26,000
Salarios sujetos a impuestos sobre nómina:	
Impuesto para seguridad social (6.0%)	\$ 18,000
Impuesto de Medicare (1.5%)	26,000
Impuesto para compensación del desempleo estatal (5.4%) y federal (0.8%)	1,000

Figura 5

(Conclusión)

Si la nómina se paga el 31 de diciembre, los impuestos sobre nómina se calculan como sigue:

Seguridad social	\$ 1,080 (\$18,000 × 6.0%)
Impuesto de Medicare	390 (\$26,000 × 1.5%)
Impuesto para compensación del desempleo estatal (SUTA)	54 (\$1,000 × 5.4%)
Impuesto para compensación del desempleo federal (FUTA)	8 (\$1,000 × 0.8%)
Impuestos sobre nómina totales	<u>\$ 1,532</u>

Sin embargo, si la nómina se paga el 2 de enero, los \$26,000 *completos* están sujetos a *todos* los impuestos sobre nómina. Esto se debe a que el límite de ingresos máximo para los impuestos de seguridad social y de desempleo comienza a contar el 1 de enero de cada año. Por lo tanto, si la nómina se paga el 2 de enero, los impuestos sobre nómina se calculan del siguiente modo:

Seguridad social	\$ 1,560 (\$26,000 × 6.0%)
Impuesto de Medicare	390 (\$26,000 × 1.5%)
Impuesto para compensación del desempleo estatal (SUTA)	1,404 (\$26,000 × 5.4%)
Impuesto para compensación del desempleo federal (FUTA)	208 (\$26,000 × 0.8%)
Impuestos sobre nómina totales	<u>\$ 3,562</u>

El registro de nómina de la figura 5 indica que se retuvieron el impuesto para seguridad social de \$643.07 y el impuesto de Medicare de \$208.53. Los empleadores deben igualar las contribuciones FICA de los empleados. Por lo tanto, los impuestos para seguridad social y de Medicare a cargo del empleador también deben ser de \$643.07 y \$208.53, respectivamente.

Suponga que en la figura 5 los ingresos sujetos a impuestos estatales y federales para compensación del desempleo suman \$2,710. Además, suponga una tasa de SUTA de 5.4% y una tasa de FUTA de 0.8%. Los impuestos sobre nómina basados en la figura 5 totalizan \$1,019.62, como se aprecia a continuación.

Seguridad social	\$643.07 (de la columna Impuesto para seguridad social de la figura 5)
Impuesto de Medicare	208.53 (de la columna Impuesto de Medicare de la figura 5)
SUTA	146.34 (\$2,710 × 5.4%)
FUTA	21.68 (\$2,710 × 0.8%)
Impuestos sobre nómina totales	<u>\$1,019.62</u>

A continuación se presenta el asiento del libro diario del gasto por impuesto sobre nómina de la figura 5.

Dic.	27	Gasto por impuesto sobre nómina Impuesto para seguridad social por pagar Impuesto de Medicare por pagar Impuesto de desempleo estatal por pagar Impuesto de desempleo federal por pagar Impuestos sobre nómina de la semana que concluye el 27 de diciembre.			1,019.62	643.07 208.53 146.34 21.68
------	----	--	--	--	----------	-------------------------------------

El asiento anterior registra un pasivo de cada impuesto sobre nómina. Cuando éstos se pagan, se asienta un débito en las cuentas de pasivos de impuesto sobre nómina y un crédito en efectivo.

Ejercicio de ejemplo 11-5 Impuestos sobre nómina: asientos en el libro diario

3

El registro de nómina de Chen Engineering Services indica \$900 de impuesto para seguridad social y \$225 de impuesto de Medicare retenidos sobre sueldos totales de \$15,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensación del desempleo estatal y federal suman \$5,250, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Anote el asiento en el libro diario para registrar el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

Siga mi ejemplo 11-5

Gasto por impuesto sobre nómina	1,450.50
Impuesto para seguridad social por pagar	900.00
Impuesto de Medicare por pagar	225.00
Impuesto para desempleo estatal por pagar	283.50*
Impuesto para desempleo federal por pagar	42.00**

* $\$5,250 \times 5.4\%$

** $\$5,250 \times 0.8\%$

Para práctica: EP 11-5A, EP 11-5B

Registro de ingresos de los empleados

Al final de cada periodo de nómina deben determinarse los ingresos a la fecha de cada empleado. Este total es necesario para calcular la retención del impuesto para seguridad social del trabajador y los impuestos de nómina del empleador. Por lo tanto, deben conservarse registros de nómina detallados de cada empleado, a los cuales se les denomina **registros de los ingresos del empleado**.

La figura 6, en las páginas 498-499, presenta una parte del registro de los ingresos del empleado John T. McGrath. Este registro y el registro de nómina están relacionados. Por ejemplo, el registro de ingresos de McGrath del 27 de diciembre se puede rastrear hasta el cuarto renglón del registro de nómina de la figura 5.

Como se aprecia en la figura 6, el registro de los ingresos del empleado presenta totales trimestrales y anuales, los cuales se usan para reportes fiscales, de seguros y de otro tipo. Por ejemplo, uno de esos reportes es el Wage and Tax Statement, al que también se le conoce como la forma W-2. Esta forma se entrega anualmente a cada empleado, al igual que a la Administración de Seguridad Social. La forma W-2 que se muestra a continuación se basa en el registro de los ingresos del empleado John T. McGrath que se presenta en la figura 6.

2 2 2 2	Void <input type="checkbox"/>	a Employee's social security number 381-48-9120	For Office Use Only ▶ OMB No. 1545-0008		
b Employer identification number (EIN) 61-8436524			1 Wages, tips, other compensation 100,500.00	2 Federal income tax withheld 21,387.65	
c Employer's name, address, and ZIP code McDermott Supply Co. 418 8th Ave. So. Dubuque, IA 52736-0142			3 Social security wages 100,000.00	4 Social security tax withheld 6,000.00	
			5 Medical wages and tips 100,500.00	6 Medicare tax withheld 1,507.50	
			7 Social security tips	8 Allocated tips	
d Control number			9 Advance EIC payment	10 Dependent care benefits	
e Employee's first name and initial John T.		Last name McGrath	Suff.	11 Nonqualified plans	12a See instructions for box 12
1830 4th St. Clinton, IA 52732-6142			13 Statutory employee <input type="checkbox"/> Retirement plan <input type="checkbox"/> Third party sick pay <input type="checkbox"/>	12b <input type="checkbox"/> 12c <input type="checkbox"/> 12d <input type="checkbox"/>	
f Employee's address, and ZIP code			14 Other		
15 State IA	Employer's state ID number	16 State wages, tips, etc.	17 State income tax	18 Local wages, tips, etc.	19 Local income tax
					20 Locality name Dubuque

W-2 Wage and Tax Statement

2009

Department of the Treasury—Internal Revenue Service

For Privacy Act and Paperwork Reduction

Act Notice, see back of Copy D.

Cat. No. 10134D

Do Not Cut, Fold, or Staple Forms on This Page — Do Not Cut, Fold, or Staple Forms on This Page

Cheques de nómina

Las empresas pagan a los empleados, en especial a los de medio tiempo, mediante la emisión de *cheques de nómina*. Cada cheque incluye un estado de cuenta desprendible que muestra cómo se calculó el sueldo o salario neto. La figura 7, en la página 500, muestra un cheque de nómina para John T. McGrath.

Figura 6**Registro de los ingresos del empleado**

John T. McGrath 1830 4th Street Clinton, IA, 52732-6142		TELÉFONO: 555-3148									
SOLTERO		AUTORIZACIONES DE RETENCIÓN: 1		TARIFA DE PAGO: \$1,360.00 por semana							
OCUPACIÓN: Vendedor		TARIFA POR HORAS EQUIVALENTE: \$34									
Periodo que termina el		Ingresos									
		Horas totales	Ingresos normales	Ingresos por horas extras	Ingresos totales	Total					
42	SEP. 27	53	1,360.00	663.00	2,023.00	75,565.00	42				
43	TERCER TRIMESTRE		17,680.00	7,605.00	25,285.00		43				
44	OCT. 4	51	1,360.00	561.00	1,921.00	77,486.00	44				
50	NOV. 15	50	1,360.00	510.00	1,870.00	89,382.00	50				
51	NOV. 22	53	1,360.00	663.00	2,023.00	91,405.00	51				
52	NOV. 29	47	1,360.00	357.00	1,717.00	93,122.00	52				
53	DIC. 6	53	1,360.00	663.00	2,023.00	95,145.00	53				
54	DIC. 13	52	1,360.00	612.00	1,972.00	97,117.00	54				
55	DIC. 20	51	1,360.00	561.00	1,921.00	99,038.00	55				
56	DIC. 27	42	1,360.00	102.00	1,462.00	100,500.00	56				
57	CUARTO TRIMESTRE		17,680.00	7,255.00	24,935.00		57				
58	TOTAL ANUAL		70,720.00	29,780.00	100,500.00		58				

Casi todas las empresas que emiten cheques de nómina utilizan una cuenta bancaria de nómina especial. En tales casos, la nómina se procesa como sigue:

1. A partir del registro de nómina se determina el sueldo o salario neto total durante el periodo.
2. La empresa autoriza una transferencia electrónica de fondos (TEF; EFT, por sus siglas en inglés: *electronic funds transfer*) de su cuenta bancaria normal a la cuenta bancaria de nómina especial por el sueldo o salario neto totales.
3. Se preparan cheques de nómina individuales a partir de la cuenta de nómina.
4. Los números de los cheques de nómina se anotan en el registro de nómina.

Una ventaja de utilizar una cuenta bancaria de nómina separada es que se simplifica la conciliación de los estados de cuenta bancarios. Además, este sistema establece un control sobre los cheques de nómina y, por lo tanto, evita su robo o uso erróneo.

Muchas empresas llevan a cabo una transferencia electrónica de fondos para pagar a sus empleados. En tales casos, en cada periodo de pago el sueldo o salario neto de un empleado se deposita directamente en su cuenta de cheques. Después, éste recibe un estado de cuenta de nómina que resume cómo se calculó el sueldo o salario neto.

Diagrama del sistema de nómina

La figura 8, en la página 500, presenta el flujo de información y las interacciones entre los elementos de un sistema de nómina. Como allí se aprecia, la información dentro del sistema de nómina se clasifica como:

1. Constante, pues cierta información permanece sin cambio de una nómina a otra.

Ejemplos. Nombres de empleados, números de seguridad social, estado civil, número de autorizaciones de retención de impuesto sobre la renta, tarifas salariales, tasas de impuestos y tablas de retención.

Figura 6**(Conclusión)**

NO. DE SEGURIDAD SOCIAL: 381-48-9120						NO. DE EMPLEADO: 814						
FECHA DE NACIMIENTO: 15 de febrero de 1982												
FECHA DETERMINACIÓN DE EMPLEO:												
Deducciones							Pagado					
Impuesto para seguridad social	Impuesto de Medicare	Impuesto sobre la renta federal	Ahorros para jubilación	Otros	Total	Importe neto	No. de cheque					
42 121.38	30.35	429.83	20.00		601.56	1,421.44	6175	42				
43 1,517.10	379.28	5,391.71	260.00	UF	7,588.09	17,696.91		43				
44 115.26	28.82	401.27	20.00		565.35	1,355.65	6225	44				
50 112.20	28.05	386.99	20.00		547.24	1,322.76	6530	50				
51 121.38	30.35	429.83	20.00		601.56	1,421.44	6582	51				
52 103.02	25.76	344.15	20.00		492.93	1,224.07	6640	52				
53 121.38	30.35	429.83	20.00	UF	606.56	1,416.44	6688	53				
54 118.32	29.58	415.55	20.00		583.45	1,388.55	6743	54				
55 115.26	28.82	401.27	20.00		565.35	1,355.65	6801	55				
56 57.72	21.93	268.45	20.00	UF	373.10	1,088.90	6860	56				
57 1,466.10	374.03	5,293.71	260.00	UF	7,408.84	17,526.16		57				
58 6,000.00	1,507.50	21,387.65	1,040.00	UF	30,035.15	70,464.85		58				

2. Variable, pues hay información que cambia de una nómina a otra.



En Internet se ofrecen muchos sistemas de nómina computarizados por una cuota mensual. Los sistemas de nómina basados en Internet tienen la ventaja de que mantienen actualizadas las tasas de impuestos federales y estatales.



Con frecuencia, los fraudes sobre la nómina involucran a un supervisor que cobra los salarios de empleados ficticios o de empleados despedidos que no se eliminan de la nómina.

Ejemplos. Número de horas o días trabajados por cada empleado, días devengados por incapacidad médica, créditos por vacaciones, ingresos totales a la fecha e impuestos totales retenidos.

En un sistema contable computarizado, la información permanente se guarda en un archivo de nómina. Un encargado de nómina registra la información variable en cada periodo de pago. En algunos sistemas, los empleados presentan sus tarjetas de identificación (ID, por sus siglas en inglés: *identification*) cuando llegan y salen de trabajar. En tales casos, de manera automática se actualizan las horas trabajadas por cada empleado.

Un sistema de nómina computarizado también conserva versiones electrónicas del registro de nómina y de los registros de ingresos de los empleados. La información de salida del sistema de nómina, como cheques, transferencia electrónica de fondos y registros de impuestos, fluye de manera automática cada periodo de pago.

Controles internos para los sistemas de nómina

Los controles de pago en efectivo que se describieron en el capítulo 8, *Ley Sarbanes-Oxley, control interno, y efectivo*, también se aplican a las nóminas. Los siguientes son algunos ejemplos de ello:

- Si se utiliza una máquina que firma cheques, debe limitarse el acceso a los cheques de nómina en blanco y a la máquina para evitar robos o uso incorrecto.
- La contratación y despido de empleados debe autorizarse y aprobarse por escrito.
- Todos los cambios en las tarifas de sueldos y salarios deben autorizarse y aprobarse por escrito.

Figura 7

Cheque de nómina

MS	MS McDermott Supply Co. 415 5th Ave. So. Dubuque, IA 52736-0142	John T. McGrath 1830 4th St. Clinton, IA 52732-6142	No. de cheque: 6860 Periodo de pago que terminó el: 27/12/09
HORAS E INGRESOS		IMPUESTOS Y DEDUCCIONES	
Descripción	Importe	Descripción	Importe actual
Tarifa salarial normal	34	Impuesto para seguridad social	57.72
Tarifa de horas extras	51	Impuesto de Medicare	21.93
Horas trabajadas normales	40	Impuesto sobre la renta federal	268.45
Horas extras trabajadas	2	Bonos de fondos de ahorro del gobierno de Estados Unidos	20.00
Sueldo neto	1,088.90	United Fund	5.00
Sueldo bruto total	1,462.00	Total	373.10
Sueldo bruto total a la fecha	100,500.00		30,035.15
ESTADO DE CUENTA DE INGRESOS. DESPREnda y CONSERVE COMO REGISTRO			
MS	MS McDermott Supply Co. 415 5th Ave. So. Dubuque, IA 52736-0142	LaGesse Savings & Loan 33 Katie Avenue, Suite 33 Clinton, IA 52736-3581	
Periodo de pago que terminó el: 27/12/09		24-2/531	
		6860	
PÁGESE	Mil ochenta y ocho 90/100	DÓLARES	
A la orden de	John T. McGrath 1830 4th St. Clinton, IA 52732-6142	\$1,088.90	

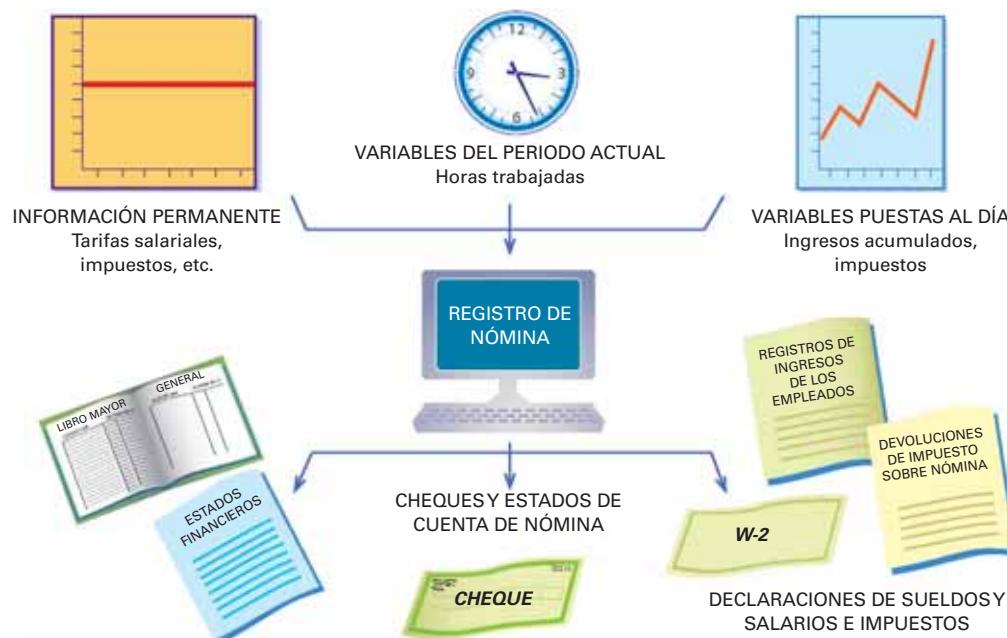
Franklin D. McDermott

1168601115311112311938540211

4. Cuando los empleados llegan a trabajar, se debe verificar que "marquen su entrada" al trabajo una sola vez y sólo para sí mismos. Los empleados "marcan su entrada" en una tarjeta o al pasar su tarjeta de identificación (ID) frente a un escáner lector.
 5. Alguien que no sea supervisor de los empleados debe distribuir los cheques de nómina.
 6. Debe utilizarse una cuenta bancaria de nómina especial.

Figura 8

Flujo de información en un sistema de nómina



Integridad, objetividad y ética en los negocios

OCHO MILLONES DE DÓLARES POR 18 MINUTOS DE TRABAJO

Los controles de un sistema de cómputo pueden ser muy importantes cuando se emiten cheques de nómina. En un caso, se pagó a un maestro de una escuela de Detroit \$4,015,625, después de descontarle \$3,884,375 por deducciones de nómina por 18 minutos de tiempo extra. El error fue causado por un desperfecto de la computadora cuando el número de identificación de empleado del maestro fue sustituido incorrectamente.

en el campo "tarifa por hora" y no fue detectado por el software de nómina. Después de seis días se descubrió el error y se devolvió el dinero. "Una de las cosas que debe tener el software es un mecanismo de detección de errores que evite que ocurra este tipo de eventos", comentó después un funcionario financiero. A partir de entonces se indicó al programa que señalara cualquier cheque de pago que excediera de 10,000 dólares.

Fuente. Associated Press, 27 de septiembre de 2002.



4

Anotar en el libro diario los asientos de las prestaciones adicionales de los empleados, entre ellas vacaciones pagadas y pensiones.

Prestaciones adicionales de los empleados

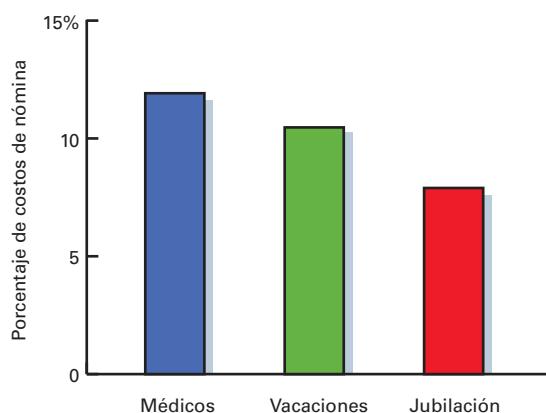
Muchas empresas proporcionan a sus empleados prestaciones, además del sueldo y el salario ganados. Tales **prestaciones adicionales** pueden asumir la forma de vacaciones pagadas, atención médica y beneficios jubilatorios. La figura 9 presenta estas tres prestaciones adicionales como un porcentaje de los costos de nómina totales.⁷

Figura 9

Dólares de prestaciones como porcentaje de los costos de nómina



La U.S. Chamber of Commerce estima que las prestaciones adicionales, excluyendo el FICA, promedian alrededor de 33% del sueldo o salario brutos.



El empleador registra como un gasto el desembolso de las prestaciones adicionales de un empleado. Para conciliar los ingresos y los gastos, se registra como un gasto el costo estimado de las prestaciones adicionales durante el período en el cual los empleados gozan de ellas.

Vacaciones pagadas

Casi todos los empleadores conceden vacaciones a los empleados, lo cual también se conoce como *ausencias pagadas*. El pasivo para pagar las vacaciones de un empleado puede devengarse como un pasivo al final de cada período de pago. Sin embargo, muchas empresas esperan y registran un asiento de ajuste por vacaciones devengadas al final del año.

Por ejemplo, suponga que los empleados ganan un día de vacaciones por cada mes que trabajan. El sueldo por vacaciones estimado durante el año que termina el 31 de diciembre es de \$325,000. A continuación se presenta el asiento de ajuste de las vacaciones devengadas.

Las vacaciones pagadas se convierten en un pasivo para el empleador cuando el empleado obtiene los derechos para gozar de ellas.

Dic.	31	Gasto por vacaciones pagadas Vacaciones pagadas por pagar Vacaciones devengadas pagadas durante el año.		325,000	325,000
------	----	---	--	---------	---------

Se puede exigir a los empleados que tomen todo su tiempo de vacaciones dentro de un año. En tales casos, cualquier sueldo por vacaciones devengadas se pagará dentro de ese año. Por lo tanto, los salarios de vacaciones por pagar se reportan como un pasivo circulante en el balance general. Si se permite a los empleados acumular su sueldo de vacaciones, el sueldo de vacaciones estimadas por pagar que *no* se tomarán dentro de un año se reporta como un pasivo a largo plazo.

Cuando el personal toma vacaciones, el pasivo por los salarios de vacaciones disminuye, pues se asienta un débito en sueldo de vacaciones por pagar. Además, se registra un crédito en sueldos y salarios por pagar y otras cuentas de nómina relacionadas con impuestos y retenciones.

Pensiones

Una **pensión** es un pago en efectivo a los empleados jubilados, los cuales devengan los derechos de pensiones a medida que trabajan, de acuerdo con un plan de pensiones diseñado para ellos. Los dos tipos básicos de planes de pensiones son:

1. Plan de aportación definida.
2. Plan de prestación definida.



En 90% de los planes 401k, el empleador iguala la parte de la aportación del empleado. Como resultado, casi 70% de los empleados elegibles optan por inscribirse en un plan 401k.

Fuente. "Employees Sluggish in Interacting with 401k Plans", Hewitt Associates, 26 de diciembre de 2005.

Cuando se implementa un **plan de aportación definida**, la empresa invierte las aportaciones a nombre del empleado durante los años de trabajo de éste. Por lo general, el empleado y el empleador aportan al plan. La pensión de un empleado depende de las aportaciones totales y de los rendimientos que generen las inversiones que se realicen con ellas.

Uno de los esquemas de aportación definida más populares es el plan 401k. De acuerdo con este plan, los empleados aportan una parte de su sueldo bruto a las inversiones, igual que en los fondos mutualistas. Un plan 401k ofrece a los empleados dos ventajas.

1. Su aportación se deduce antes de impuestos.
2. Las aportaciones y los ingresos generados por ellas no se gravan sino hasta que se retiran mediante la jubilación.

En casi todos los casos el empleador iguala la parte de la aportación del empleado. El desembolso para el empleador se registra como un débito en *gasto por pensiones*. Por ejemplo, suponga que Heaven Scent Perfumes Company aporta 10% de los sueldos mensuales de los empleados a un plan 401k. Si se suponen \$500,000 de sueldos mensuales, el siguiente es el asiento en el libro diario para registrar la aportación mensual.

Dic.	31	Gasto por pensiones Efectivo Aportación de 10% de los sueldos mensuales al plan de pensiones.		50,000	50,000
------	----	---	--	--------	--------



Una quinta parte de la industria privada usa planes de prestación definida, mientras que 43% recurre a planes de aportación definida.

Fuente. "Employee Benefits in Private Industry", Bureau of Labor Statistics, 2007.

En un **plan de prestación definida**, la empresa paga al empleado una pensión anual fija basada en una fórmula. Por lo general, esta fórmula toma en consideración factores como los años de servicios, edad y sueldos anteriores del empleado.

$$\text{Pensión anual} = 1.5\% \times \text{años de servicio} \times \text{sueldo promedio más alto en tres años}$$

En un plan de prestación definida, se obliga al empleador a pagar (financiar) las prestaciones de pensión futuras del empleado. Como resultado, muchas empresas reemplazan los planes de prestación definida con planes de aportación definida.

El costo de la pensión de un plan de prestación definida se registra como un débito en *gasto por pensiones*. Se asienta un crédito en efectivo por la cantidad aportada (financiada) por el empleador. Cualquier cantidad no financiada se anota como un crédito en *pasivo por pensiones no financieras*.

Como ejemplo, suponga que el plan de prestación definida de Hinkle Co. requiere una erogación de pensiones anual de \$80,000. Esta aportación anual se fundamenta en estimaciones de los pasivos futuros por pensiones de Hinkle. El 31 de diciembre, la empresa paga \$60,000 al fondo de pensiones. A continuación se presenta el asiento para registrar el pago y el pasivo no financiado.

Dic.	31	Gasto por pensiones Efectivo Pasivo por pensiones no financieradas Desembolso anual de pensiones y aportación.		80,000	60,000 20,000
------	----	---	--	--------	------------------

Si el pasivo por pensiones no financieradas se va a pagar dentro de un año, en el balance general se reporta como un pasivo circulante. Cualquier parte del pasivo por pensiones no financieradas que se pagará después de un año se considera un pasivo a largo plazo.

La contabilidad de pensiones es compleja debido a la falta de certeza cuando se deben estimar los pasivos por pensiones futuras. Estas estimaciones dependen de factores como la expectativa de vida de un empleado, la rotación de personal, los niveles de compensaciones esperados de los empleados y las ganancias que generen las inversiones que se realizan con las aportaciones. La contabilidad adicional y las explicaciones relacionadas con las pensiones se estudian en cursos de contabilidad avanzados.

Ejercicio de ejemplo 11-6 Vacaciones pagadas y prestaciones de pensiones

4

Manfield Services Company ofrece a su personal prestaciones de vacaciones y un plan de pensiones de aportación definida. Los empleados tuvieron vacaciones pagadas por \$44,000 durante el periodo. El plan de pensiones requiere una aportación para el administrador del plan igual a 8% de los sueldos de los empleados. Los sueldos totalizaron \$450,000 durante el periodo.

Registre el asiento en el libro diario de: a) las vacaciones pagadas, y b) la prestación de pensiones.

Siga mi ejemplo 11-6

a) Gasto por vacaciones pagadas	44,000
Vacaciones pagadas por pagar	44,000
Vacaciones pagadas devengadas en el periodo.	
b) Gasto por pensiones	36,000
Efectivo	36,000
Aportación para pensiones, 8% de sueldo de \$450,000.	

Para práctica: EP 11-6A, EP 11-6B

Prestaciones posteriores a la jubilación diferentes de las pensiones

Los empleados pueden ganar de parte de su empleador derechos para otras prestaciones después de la jubilación. Algunas de esas prestaciones son atención dental, cuidado de los ojos, atención médica, seguro de vida y ayuda para enseñanza además de servicios fiscales y legales.

La contabilidad de otras prestaciones después de la jubilación es similar a la de los planes de pensiones de prestación definida. La estimación anual del gasto por prestaciones se registra mediante un débito en *gasto por prestaciones después de la jubilación*. Si éstas se financian por completo, se registra un crédito en efectivo por el mismo importe. Si no se financian por completo, también se incluye un crédito en la cuenta del pasivo del plan de prestaciones después de la jubilación.

Los estados financieros deben revelar la naturaleza de los pasivos por prestaciones después de la jubilación. Por lo general, estas revelaciones se incluyen como notas a los estados financieros. La contabilidad adicional y las revelaciones acerca de las prestaciones después de la jubilación se cubren en cursos de contabilidad avanzados.

Pasivos circulantes en el balance general

Las cuentas por pagar, la parte circulante de la deuda a largo plazo, los documentos por pagar y otras deudas que vencen dentro de un año se reportan como pasivos circulantes en el balance general. La presentación de los pasivos circulantes de Mornin' Joe en el balance general es la siguiente:



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010	
Pasivos	
Pasivos circulantes:	
Cuentas por pagar	\$ 133,000
Documentos por pagar (porción circulante)	200,000
Salarios y sueldos por pagar	42,000
Impuestos sobre nómina por pagar	16,400
Intereses por pagar	40,000
Pasivos circulantes totales	<u>\$ 431,400</u>

5

Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos en el libro diario de las garantías de producto.

Pasivos contingentes

Pueden surgir algunos pasivos de transacciones anteriores si ocurren ciertos sucesos en el futuro. Estos pasivos *potenciales* se llaman **pasivos contingentes**.

La contabilidad de los pasivos contingentes depende de los dos factores siguientes:

1. Probabilidad de ocurrencia: probable, razonablemente posible o remota.
2. Medida: cuantificable o no cuantificable.

La probabilidad de que ocurra el suceso que crea el pasivo se clasifica como *probable*, *razonablemente posible* o *remota*. La capacidad para estimar el pasivo potencial se clasifica como *cuantificable* o *no cuantificable*.

Probable y cuantificable

Si un pasivo contingente es *probable* y su importe puede *estimarse razonablemente*, se registra y se revela. El pasivo se registra mediante un débito en un gasto y un crédito en un pasivo.

Como ejemplo, suponga que durante junio una empresa vendió un producto por \$60,000. El precio incluye una garantía para reparaciones por 36 meses. El costo promedio de las reparaciones durante el periodo de garantía alcanza a 5% del precio de venta. El asiento para registrar el gasto estimado por la garantía del producto durante junio se presenta a continuación.



Para Ford Motor Company, en la venta de un automóvil nuevo los costos estimados de la garantía funcionan como un pasivo contingente.

Jun.	30	Gasto por garantía del producto Garantía del producto por pagar Gasto por garantía durante junio, 5% × \$60,000.		3,000	3,000
------	----	--	--	-------	-------

El asiento anterior registra el gasto por la garantía en el mismo periodo en que se registra la venta. De este modo, el gasto por la garantía se concilia con el ingreso (venta) relacionado.

Si el producto se repara bajo la garantía, los costos de la reparación se registran mediante un débito en *garantía del producto por pagar* y como un crédito en *efectivo, provisiones, salarios por pagar* u otras cuentas adecuadas. Por tanto, si se reemplaza una pieza de \$200 bajo la garantía el 16 de agosto, el asiento es:

Ago.	16	Garantía del producto por pagar Provisiones Pieza defectuosa reemplazada bajo la garantía.		200	200
------	----	--	--	-----	-----

Ejercicio de ejemplo 11-7 Pasivo por garantía estimada

5

Durante agosto, Cook-Rite Co. vendió aparatos para cocinar con un valor de \$140,000 con una garantía de seis meses. Se calcula que el costo de reparar los defectos bajo la garantía cubre 6% del precio de venta. El 11 de septiembre, un cliente solicitó el reemplazo de una pieza de \$200, más \$90 de mano de obra bajo la garantía.

Registre el asiento en el libro diario de: a) el gasto por la garantía estimado el 31 de agosto, y b) la mano de obra de la garantía el 11 de septiembre.

Siga mi ejemplo 11-7

a) Gasto por garantía de producto	8,400
Garantía de producto por pagar	8,400
Registro del gasto por la garantía durante agosto, 6% × \$140,000.	
b) Garantía de producto por pagar.....	290
Provisiones	200
Sueldos por pagar.....	90
Pieza defectuosa reemplazada bajo garantía.	

Para práctica: EP 11-7A, EP 11-7B

Probable y no cuantificable

Un pasivo contingente puede ser probable, pero no cuantificable. En este caso, el pasivo contingente se explica en las notas a los estados financieros. Por ejemplo, una empresa pudo haber contaminado accidentalmente un río cercano al verter desechos tóxicos en él. Al final del periodo, tal vez no sea posible cuantificar el costo de la limpieza y de cualquier multa.

Razonablemente posible

Un pasivo contingente puede ser sólo posible. Por ejemplo, una empresa pudo haber perdido una demanda por infringir los derechos de patente de otra. Sin embargo, el veredicto está bajo apelación y sus abogados piensan que puede revertirse o reducirse de manera significativa. En este caso, el pasivo contingente se explica en las notas a los estados financieros.

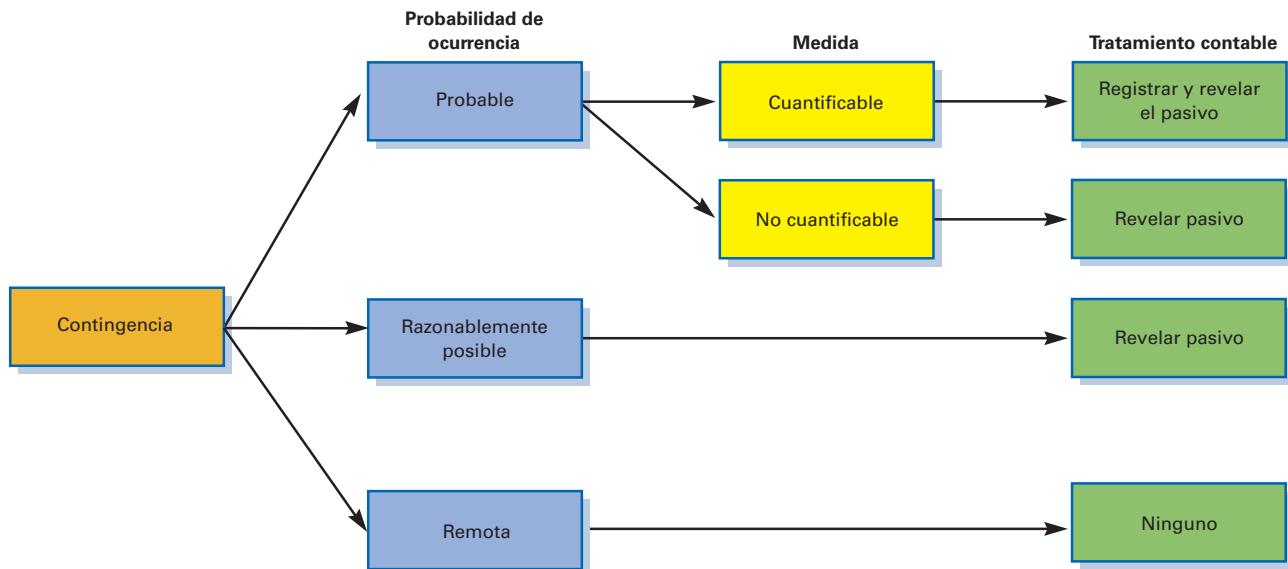
Remoto

Un pasivo contingente puede ser remoto. Por ejemplo, un refugio para esquiar puede ser demandado por lesiones que sufrieron los esquiadores. En casi todos los casos, los tribunales han determinado que un esquiador acepta el riesgo de lesión cuando participa en esta actividad. Por lo tanto, a menos que el refugio para esquiar sea abiertamente descuidado, no cubrirá un pasivo por lesiones de esquiadores. En tales casos, no es necesario dar explicaciones en las notas a los estados financieros.

En la figura 10 se resume el tratamiento contable de los pasivos contingentes.

Figura 10

Tratamiento contable de los pasivos contingentes



Entre los ejemplos comunes de pasivos contingentes que se deben explicar en las notas a los estados financieros se encuentran los litigios, los asuntos ambientales, las garantías y las contingencias por la venta de las cuentas por cobrar.

A continuación se presenta un ejemplo de revelación de un pasivo contingente de un reporte anual reciente de Google.

—Ciertas entidades también han presentado reclamos de derechos de autor contra nosotros, al afirmar que algunos de nuestros productos, entre ellos Google Web Search, Google News, Google Image Search y Google Book Search violan sus derechos. Los resultados adversos en estas demandas pueden ocasionar pago de daños y también redundar en, o incluso hacer obligatorio, un cambio en estas prácticas de negocios, lo cual puede resultar en una pérdida de ingresos o perjudicar de algún modo a nuestra empresa.

—Aunque los resultados de un litigio y las demandas no pueden predecirse con certeza, se piensa que el resultado final de los asuntos analizados no tendrá un efecto adverso material en nuestro negocio...

Se requiere capacitación profesional para diferenciar entre las diversas clases de pasivos contingentes. En especial, ésta se necesita para distinguir entre los pasivos contingentes probables y los razonablemente posibles.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

LOS ERRORES DE HOY PUEDEN SER UN PASIVO MAÑANA

Las demandas ambientales y de salud pública se convierten con rapidez en algunos de los pasivos contingentes más grandes que enfrentan las empresas. Por ejemplo, las demandas

por tabaco, asbestos y limpieza del ambiente han alcanzado miles de millones de dólares y han generado varias quiebras corporativas. Los administradores deben tener cuidado para que las decisiones de hoy no se conviertan en las pesadillas de mañana.



Análisis e interpretación financiera

A continuación se presentan las secciones de Activos circulantes y Pasivos circulantes del balance general de Noble Co. y Hart Co.

	Noble Co.	Hart Co.
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 147,000	\$ 120,000
Cuentas por cobrar (netas)	84,000	472,000
Inventario	<u>150,000</u>	<u>200,000</u>
Activos circulantes totales	<u><u>\$ 381,000</u></u>	<u><u>\$ 792,000</u></u>
Pasivos circulantes:		
Cuentas por pagar	\$ 75,000	\$ 227,000
Sueldos por pagar	30,000	193,000
Documentos por pagar	115,000	320,000
Pasivos circulantes totales	<u><u>\$ 220,000</u></u>	<u><u>\$ 740,000</u></u>

Se puede emplear esta información para evaluar la capacidad de Noble y de Hart para pagar sus pasivos circulantes dentro de un periodo breve mediante la **razón líquida**, o *razón de la prueba ácida* la cual se calcula así:

$$\text{Razón líquida} = \frac{\text{activos líquidos}}{\text{pasivos circulantes}}$$

La razón líquida mide la capacidad de pago de deuda "al instante" de una empresa mediante los activos líquidos. Los **activos líquidos** son el efectivo, las partidas por cobrar y otros activos circulantes que se pueden convertir con rapidez en efectivo. Con

frecuencia se considera conveniente tener una razón líquida superior a 1.0. Una razón menor indica que los pasivos circulantes no pueden cubrirse con efectivo y con activos que son "casi efectivo".

Por ejemplo, las razones líquidas de ambas empresas serían las siguientes:

$$\text{Noble Co.: } \frac{\$147,000 + \$84,000}{\$220,000} = 1.05$$

$$\text{Hart Co.: } \frac{\$120,000 + \$472,000}{\$740,000} = 0.80$$

Como se puede apreciar, Noble Co. tiene activos líquidos mayores que los pasivos circulantes, por lo que muestra una razón líquida de 1.05. Ésta es mayor que 1.0, lo que indica que los activos líquidos serían suficientes para cubrir los pasivos circulantes. Por su parte, Hart Co. tiene una razón líquida de 0.8. Sus activos líquidos no serían suficientes para cubrir los pasivos circulantes. Esta empresa podría resolver este problema si negocia con un banco la conversión de su deuda a corto plazo de \$320,000 en una obligación a largo plazo. Esta maniobra eliminaría los documentos por pagar de los pasivos circulantes. Si Hart lo hiciera así, su razón líquida mejoraría a 1.4 (\$592,000/\$420,000), lo cual sería suficiente para que los activos líquidos cubrieran los pasivos circulantes.



De un vistazo 11 • • •

1

Describir y exemplificar los pasivos circulantes relacionados con las cuentas por pagar, la parte circulante de la deuda a largo plazo y los documentos por pagar

Puntos clave

Los pasivos circulantes son obligaciones que se deben pagar con los activos circulantes y que se adeudan en el corto plazo, por lo general dentro de un año. Los tres tipos principales de pasivos circulantes son las cuentas por pagar, los documentos por pagar y la parte circulante de la deuda a largo plazo.

Resultados clave del aprendizaje

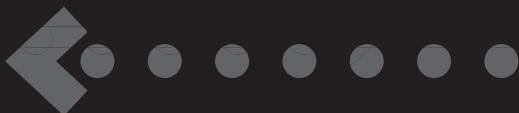
- Identificar y definir los pasivos circulantes que se reportan con más frecuencia en el balance general.
- Determinar los intereses de los documentos por pagar que conllevan intereses y los documentos por pagar descontados.

Ejercicios de ejemplo

11-1

Ejercicios prácticos

11-1A, 11-1B



2 Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican

Puntos clave

El pasivo de un empleador en razón de la nómina se determina a partir de los ingresos totales de los empleados, lo cual incluye los salarios por tiempo extra. De este importe se restan las deducciones de los empleados para llegar al sueldo neto que se les pagará. Además, casi todos los empleadores cubren pasivos por impuestos sobre nómina, como el que se aplica para seguridad social y el impuesto de Medicare, así como los impuestos federal y estatal para compensación del desempleo.

Resultados clave del aprendizaje

- Calcular el impuesto de retención federal con una tabla de retención por categorías de salarios.
- Calcular el sueldo neto de un empleado, lo cual incluye deducciones para los impuestos de seguridad social y de Medicare.

Ejercicios de ejemplo

11-2

Ejercicios prácticos

11-2A, 11-2B

11-3

11-3A, 11-3B

3 Describir los sistemas contables de nómina que utilizan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general

Puntos clave

El registro de nómina sirve para reunir y resumir la información necesaria de cada periodo de nómina. Se apoya en un registro detallado de la nómina de cada empleado, llamado el *registro ingresos del empleado*.

Resultados clave del aprendizaje

- Asentar en el libro diario los ingresos, el sueldo neto y los pasivos de nómina de los empleados, del registro de nómina.
- Registrar en el libro diario el gasto por impuesto sobre nómina.
- Describir los elementos de un sistema de nómina, entre ellos el registro de ingresos de los empleados, los cheques de nómina y los controles internos.

Ejercicios de ejemplo

11-4

Ejercicios prácticos

11-4A, 11-4B

11-5

11-5A, 11-5B

4 Anotar en el libro diario los asientos de las prestaciones adicionales de los empleados, entre ellas vacaciones pagadas y pensiones

Puntos clave

Las prestaciones adicionales son gastos del periodo en el cual los empleados obtienen las prestaciones. Se registran mediante un débito en una cuenta de gastos y un crédito en una cuenta de pasivo.

Resultados clave del aprendizaje

- Registrar en el libro diario las vacaciones pagadas.
- Diferenciar y registrar en el libro diario los planes de aportación definida y de prestación definida de pensiones.

Ejercicios de ejemplo

11-6

Ejercicios prácticos

11-6A, 11-6B

11-6

11-6A, 11-6B

5 Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos en el libro diario de las garantías de producto

Puntos clave

Un pasivo contingente es una obligación potencial resultado de una transacción anterior, pero que depende de un suceso futuro. La contabilidad de los pasivos contingentes se resume en la figura 10.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir la contabilidad de los pasivos contingentes.
- Registrar en el libro diario las obligaciones de garantía estimadas y los servicios concedidos bajo la garantía.

Ejercicios de ejemplo

11-7

Ejercicios prácticos

11-7A, 11-7B

activos líquidos (507)
impuesto FICA (491)
nómina (489)
pasivos contingentes (504)
pensión (502)

plan de aportación definida (502)
plan de prestación definida (502)
prestaciones adicionales (501)
razón líquida (507)

registro de los ingresos del empleado (497)
registro de nómina (494)
sueldo o salario bruto (489)
sueldo o salario neto (489)

A continuación se presentan transacciones seleccionadas de Taylor Company, que se llevaron a cabo durante el año fiscal que termina el 31 de diciembre.

1 de marzo	Compró mercancías a crédito de Kelvin Co., \$20,000.
10 de abril	Emitió un documento a 60 días, al 12%, por \$20,000, a Kelvin Co. por una cuenta por cobrar.
9 de junio	Pagó a Kelvin Co. el importe adeudado en el documento del 10 de abril.
1 de agosto	Emitió un documento por \$50,000, a 90 días, a Harold Co. como intercambio de un edificio. Harold Co. descontó el documento a una tasa de 15%.
30 de octubre	Pagó a Harold Co. el importe adeudado en el documento del 1 de agosto.
27 de diciembre	Anotó en el libro diario el asiento para registrar la nómina quincenal. El resumen del registro de la nómina es el siguiente:

Distribución del sueldo:

Ventas	\$ 63,400
Funcionarios	36,600
Oficina	10,000
<hr/>	
Deducciones:	
Impuesto de seguridad social	\$ 5,050
Impuesto de Medicare	1,650
Retención de impuesto sobre la renta federal	17,600
Retención de impuesto sobre la renta estatal	4,950
Deducciones de bonos del ahorro del gobierno de Estados Unidos	850
Deducciones de seguro médico	1,120
Importe neto	<hr/> <u>\$ 78,780</u>

- 27 Anotó en el libro diario el asiento para registrar los impuestos sobre nómina para seguridad social y Medicare de la nómina quincenal.
- 30 Emitió un cheque para el pago de pasivos del impuesto sobre la renta federal de \$17,600, el impuesto para seguridad social de \$10,100, y el impuesto de Medicare de \$3,300 de los empleados.
- 31 Emitió un cheque por \$9,500 para el fideicomisario del fondo de pensiones con el fin de financiar por completo el costo de pensiones durante diciembre.
- 31 Anotó en el libro diario un asiento para registrar las vacaciones pagadas devengadas de los empleados, \$36,100.
- 31 Anotó en el libro diario un asiento para registrar el pasivo estimado por garantías de producto devengadas, \$37,240.

Instrucciones

Registre en el libro diario las transacciones anteriores.

Solución

Mar.	1	Inventario de mercancías Cuentas por pagar: Kelvin Co.		20,000	20,000
Abr.	10	Cuentas por pagar: Kelvin Co. Documentos por pagar		20,000	20,000
Jun.	9	Documentos por pagar Gasto por intereses Efectivo		20,000 400	20,400
Ago.	1	Edificio Gasto por intereses Documentos por pagar		48,125 1,875	50,000
Oct.	30	Documentos por pagar Efectivo		50,000	50,000
Dic.	27	Gasto por sueldos de ventas Gasto por sueldos de funcionarios Gasto por sueldos de oficina Impuesto para seguridad social por pagar Impuesto de Medicare por pagar Impuesto sobre la renta federal de empleados por pagar Impuesto sobre la renta estatal de empleados por pagar Deducciones de bonos por pagar Seguro médico por pagar Sueldos por pagar		63,400 36,600 10,000 5,050 1,650 17,600 4,950 850 1,120 78,780	
	27	Gasto por impuesto sobre nómina Impuesto para seguridad social por pagar Impuesto de Medicare por pagar		6,700	5,050 1,650
	30	Impuesto sobre la renta federal de empleados por pagar Impuesto para seguridad social por pagar Impuesto de Medicare por pagar Efectivo		17,600 10,100 3,300	31,000
	31	Gasto por pensiones Efectivo Costo del fondo de pensiones		9,500	9,500
	31	Gasto por vacaciones pagadas Vacaciones pagadas por pagar Vacaciones pagadas devengadas.		36,100	36,100
	31	Gasto por garantías de producto Garantías de producto por pagar Gasto por garantías devengadas.		37,240	37,240



1. Un negocio emitió un documento por \$5,000, a 60 días, al 12%, a favor del banco. El importe adeudado al vencimiento es:
 - A. \$4,900
 - B. \$5,000
 - C. \$5,100
 - D. \$5,600
2. Un negocio emitió un documento por \$5,000, a 60 días, a favor de un proveedor, quien descontó el documento a una tasa de 12%. Los productos son:
 - A. \$4,400
 - B. \$4,900
 - C. \$5,000
 - D. \$5,600
3. ¿Cuál de los impuestos siguientes no se exige a los empleadores que retengan de los empleados?
 - A. Impuesto sobre la renta federal.
 - B. Impuesto para compensación del desempleo federal.
 - C. Impuesto de Medicare.
 - D. Impuesto sobre la renta estatal y local.
4. La tarifa de sueldo de un empleado es de \$40 por hora, con 1½ veces esa tarifa para el tiempo que excede las 40 horas durante una semana. La tasa de seguridad social es de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales, y la tasa de Medicare llega a 1.5%

de todos los ingresos. Está disponible la información adicional siguiente:

Horas trabajadas durante la semana actual	45
Ingresos acumulados en el año antes de la semana actual	\$99,400
Impuesto sobre la renta federal retenido	\$450

Con base en esta información, el importe del sueldo neto del empleado durante la semana actual es:

- A. \$1,307.50
 - B. \$1,405.00
 - C. \$1,450.00
 - D. \$1,385.50
5. Dentro de las limitaciones sobre los ingresos máximos sujetos a impuesto, ¿en cuál de los impuestos sobre nómina siguientes los empleadores no cubren el gasto?
- A. Impuesto para seguridad social.
 - B. Impuesto para compensación del desempleo federal.
 - C. Impuesto para compensación del desempleo estatal.
 - D. Impuesto sobre la renta federal del empleado.



1. ¿Un documento descontado por pagar ofrece crédito sin intereses? Analice esta pregunta.
2. Los empleados están sujetos a retención de impuestos de sus cheques de pago.
 - a) Liste los impuestos federales retenidos de casi todos los cheques de pago de empleados.
 - b) Mencione el título de las cuentas en las que se incluye un crédito por los importes retenidos.
3. Para cada uno de los siguientes impuestos relacionados con la nómina, indique si existe un límite sobre los ingresos anuales sujetos a impuesto: a) impuesto sobre la renta federal; b) impuesto de Medicare; c) impuesto para seguridad social; d) impuesto para compensación del desempleo federal.
4. ¿Por qué un empleador clasifica como *pasivos* las deducciones de los ingresos de los empleados?
5. Taylor Company, con 20 empleados, expande sus operaciones. Tiene que decidir si contrata un empleado de tiempo completo por \$25,000 o dos de medio tiempo por la misma suma. ¿Alguno de los impuestos sobre nómina del empleador que se analizaron en este capítulo incide en esta decisión? Explique su respuesta.
6. Para cada uno de los siguientes impuestos relacionados con la nómina, indique si por lo general se aplican a: a) sólo a los empleados; b) sólo a los empleadores, o c) a empleados y empleadores:
 1. Impuesto sobre la renta federal
 2. Impuesto de Medicare
 3. Impuesto para seguridad social
 4. Impuesto para compensación del desempleo federal
 5. Impuesto para compensación del desempleo estatal
7. ¿Cuáles son los principales motivos para utilizar una cuenta de cheques de nómina especial?
8. En un sistema de nómina, ¿cuáles tipos de información se definen como: a) permanentes, y b) variables?
9. Explique el modo en que un sistema de nómina diseñado y operado de manera adecuada tiende a asegurar que: a) los salarios pagados se basen en las horas trabajadas realmente, y b) no se emitan cheques de nómina para empleados ficticios.

(Continúa)

10. Para conciliar adecuadamente los ingresos y los gastos, ¿el gasto por las vacaciones pagadas de un empleado debe registrarse en el periodo durante el cual se obtiene el privilegio de las vacaciones o durante el periodo en el cual se disfrutan? Analice la pregunta y respóndala.
11. Identifique varios factores que afectan la obligación de pensiones futuras de un empleador bajo un plan de pensiones de prestación definida.
12. ¿Cuándo debe registrarse el pasivo asociado con la garantía de un producto? Analice y responda la pregunta.
13. **General Motors Corporation** reportó \$10,100 millones de garantía de producto en la sección Pasivos circulantes de un balance general reciente. ¿Cómo se deben registrar los costos de reparar un producto defectuoso?
14. La "Línea directa de atención técnica con preguntas y respuestas" del *Journal of Accountancy* incluyó la pregunta siguiente:

Hace varios años, la empresa B emprendió una acción legal contra la empresa A. Bajo un memorándum de conciliación y acuerdo, la empresa A aceptó pagar a la otra un total de \$17,500 en tres pagos parciales: \$5,000 el 1 de marzo, \$7,500 el 1 de julio y los \$5,000 restantes el 31 de diciembre. La empresa A realizó los primeros dos pagos parciales durante su año fiscal que termina el 30 de septiembre. ¿El importe no pagado de \$5,000 debe presentarse como un pasivo circulante el 30 de septiembre?

¿Cómo respondería usted esta pregunta?

Ejercicios prácticos



EP 11-1A

Productos de los documentos por pagar

obj. 1

EE 11-1 p. 488

El 1 de septiembre, Klondike Co. emitió un documento a 60 días con un valor nominal de \$100,000 a favor de Arctic Apparel Co. por la compra de inventario de mercancías.

- Determine los productos del documento bajo el supuesto de que conlleva una tasa de interés de 6%.
- Calcule los productos del documento bajo el supuesto de que se descuenta a una tasa de 6%.

EP 11-1B

Productos de los documentos por pagar

obj. 1

EE 11-1 p. 488

El 1 de febrero, Electronic Warehouse Co. emitió un documento a 45 días con un valor nominal de \$80,000 a favor de Yamura Products Co. por préstamo en efectivo.

- Calcule los productos del documento bajo el supuesto de que conlleva una tasa de interés de 10%.
- Determine los productos del documento bajo el supuesto de que se descuenta a una tasa de 10%.

EP 11-2A

Retención del impuesto sobre la renta federal

obj. 2

EE 11-2 p. 491

Los ingresos brutos semanales de Todd Hackworth durante la semana actual sumaron \$2,000. Hackworth tiene dos exenciones. Por medio de la tabla de retención por categorías de salarios de la figura 3, con una autorización de retención normal de \$67 por cada exención, ¿cuál es la retención por impuesto sobre la renta federal de Hackworth?

EP 11-2B

Retención del impuesto sobre la renta federal

obj. 2

EE 11-2 p. 491

Los ingresos brutos semanales de Robert Clowney durante la semana actual totalizaron \$800. Clowney tiene una exención. Mediante la tabla de retención por categorías de salarios de la figura 3, con una autorización de retención normal de \$67 por exención, ¿cuál es la retención por impuesto sobre la renta federal de Clowney?

EP 11-3A

Salario neto de un empleado

obj. 2

EE 11-3 p. 492

Los ingresos brutos semanales de Todd Hackworth durante la semana que termina el 18 de diciembre fueron por \$2,000, y su retención por impuesto sobre la renta federal sumó \$396.19. Antes de esta semana, Hackworth había ganado \$98,500 durante el año. Bajo el supuesto de que la tasa de seguridad social es de 6% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales, y la de Medicare es de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es el salario neto de Hackworth?

EP 11-3B**Salario neto de un trabajador****obj. 2**

EE 11-3 p. 492

Los ingresos brutos semanales de Robert Clowney durante la semana que terminó el 5 de septiembre sumaron \$800, y su retención por impuesto sobre la renta federal fue de \$102.95. Antes de esta semana, Clowney había ganado \$24,000 durante el año. Bajo el supuesto de que la tasa de seguridad social es de 6% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales y la de Medicare es de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es el salario neto de Clowney?

EP 11-4A**Registro en el libro diario de la nómina del periodo****obj. 3**

EE 11-4 p. 495

El registro de nómina de Woodard Construction Co. indica \$2,552 de retención por seguridad social y \$660 por el impuesto retenido de Medicare sobre sueldos totales de \$44,000 durante el periodo. La retención federal en el periodo totalizó \$8,712.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar la nómina del periodo.

EP 11-4B**Registro en el libro diario de la nómina del periodo****obj. 3**

EE 11-4 p. 495

El registro de nómina de Salem Communications Co. indica \$29,580 de retención de seguridad social y \$7,650 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de \$510,000 durante el periodo. Los ahorros de jubilación que se retuvieron de los cheques de pago de los empleados sumaron \$30,600. Las retenciones federales en el periodo totalizaron \$100,980.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar la nómina del periodo.

EP 11-5A**Registro en el libro diario del impuesto sobre nómina****obj. 3**

EE 11-5 pp. 496-497

El registro de nómina de Woodard Construction Co. indica \$2,552 de retención por seguridad social y \$660 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de \$44,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensación del desempleo estatal y federal suman \$10,500, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

EP 11-5B**Registro en el libro diario del impuesto sobre nómina****obj. 3**

EE 11-5 pp. 496-497

El registro de nómina de Salem Communications Co. indica \$29,580 de retención por seguridad social y \$7,650 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de \$510,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensación del desempleo estatal y federal suman \$16,000, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

EP 11-6A**Prestaciones de vacaciones pagadas y pensión****obj. 4**

EE 11-6 p. 503

Blount Company ofrece a sus empleados prestaciones de vacaciones y un plan de pensiones de aportación definida. Los empleados se hicieron acreedores a vacaciones pagadas por un valor de \$30,000 durante el periodo. El plan de pensiones requiere una aportación para el administrador del plan igual a 10% de los sueldos de los empleados. Durante el periodo, los sueldos sumaron \$400,000.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar: a) las vacaciones pagadas, y b) la prestación de pensión.

EP 11-6B**Prestaciones de vacaciones pagadas y pensión****obj. 4**

EE 11-6 p. 503

Hobson Equipment Company ofrece a sus empleados prestaciones de vacaciones y un plan de pensiones de prestación definida. Durante el periodo, los empleados se hicieron acreedores a vacaciones pagadas por un valor de \$20,000. La fórmula de pensiones calculó un costo de pensiones de \$140,000. La aportación para el administrador del plan de pensiones fue de sólo \$106,000.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar: a) las vacaciones pagadas, y b) la prestación de pensión.

EP 11-7A

Pasivo por garantía estimado

obj. 5

EE 11-7 p. 505

Akine Co. vendió \$600,000 de equipo durante abril con una garantía de un año. Se estima que el costo por reparar defectos bajo la garantía cubre 6% del precio de venta. El 4 de agosto, un cliente solicitó el reemplazo de una pieza de \$140, más \$80 de mano de obra bajo la garantía.

Elabore un asiento en el libro diario para registrar: *a)* el gasto por garantía estimado el 30 de abril, y *b)* la mano de obra de la garantía el 4 de agosto.

EP 11-7B

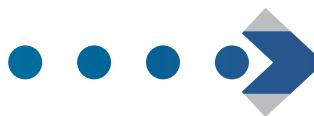
Pasivo por garantía estimado

obj. 5

EE 11-7 p. 505

Robin Industries vendió \$350,000 de equipo electrónico durante mayo con una garantía de nueve meses. Se estima que el costo por reparar defectos bajo la garantía suma 3% del precio de venta. El 16 de julio, un cliente recibió \$140 en efectivo bajo las condiciones de la garantía.

Elabore el asiento en el libro diario para registrar: *a)* el gasto por garantía estimado el 31 de mayo, y *b)* el pago de efectivo del 16 de julio.

**EJ 11-1**

Pasivos circulantes

obj. 1

✓ **Pasivos circulantes totales: \$790,000**

I-Generation Co. vendió 14,000 suscripciones anuales de *Climber's World* por \$60 cada una durante diciembre de 2010. Estos suscriptores nuevos recibirán números mensuales a partir de enero de 2011. Además, el negocio tuvo ingresos gravables de \$400,000 durante el primer trimestre calendario de 2011. La tasa del impuesto federal es de 40%. Se hará un pago de impuesto trimestral el 7 de abril de 2011.

Elabore la sección de Pasivos circulantes del balance general para I-Generation Co. al 31 de marzo de 2011.

EJ 11-2

Asientos de documentos por pagar descontados

obj. 1

U-Built It Warehouse emite un documento a 45 días por \$800,000 a favor de Thomson Home Furnishings Co. por la compra de mercancía. Luego esta empresa descuenta el documento a una tasa de 7%.

a) Anote en el libro diario los asientos de U-Built It Warehouse para registrar:

1. La emisión del documento.
2. El pago del documento al vencimiento.

b) Anote en el libro diario los asientos de Thomson Home Furnishings Co. para registrar:

1. El cobro del documento.
2. El recibo del pago del documento al vencimiento.

EJ 11-3

Evaluación de alternativas de documentos

obj. 1

Un prestatario tiene dos alternativas frente a un préstamo: 1) emitir un documento por \$240,000, a 60 días, a una tasa de 8%; o 2) emitir un documento por \$240,000, a 60 días, que el acreedor descuento a 8%.

a) Calcule el importe del gasto por intereses de cada opción.

b) Determine los productos que recibirá el prestatario en cada situación.

c) ¿Cuál alternativa es más favorable para el prestatario? Explique.

EJ 11-4

Asientos de documentos por pagar

obj. 1

Un negocio emitió un documento por \$60,000, a 30 días, a una tasa de 4%, a favor de un acreedor por una cuenta por pagar. Anote en el libro diario los asientos para registrar: *a)* la emisión del documento, y *b)* el pago del documento al vencimiento, incluyendo intereses.

EJ 11-5

Asientos de documento por pagar descontado

obj. 1

Un negocio emitió un documento por \$45,000, a 60 días, a favor de un acreedor, a crédito. El documento se descontó a una tasa de 6%. Anote en el libro diario los asientos para registrar: *a)* la emisión del documento, y *b)* el pago del documento al vencimiento.

EJ 11-6**Compras de activo fijo con un documento****obj. 1**

El 30 de junio, Rioux Management Company compró un terreno por \$400,000 y un edificio por \$600,000; pagó \$500,000 al contado y emitió un documento a una tasa de 6% por el saldo, asegurado mediante una hipoteca sobre la propiedad. Las condiciones del documento contemplan 20 pagos semestrales de \$25,000 sobre el principal, más los intereses devengados desde la fecha del pago anterior. Anote en el libro diario el asiento para registrar: a) la transacción del 30 de junio; b) la entrega del primer pago parcial el 31 de diciembre, y c) la entrega del segundo pago parcial el 30 de junio siguiente.

EJ 11-7**Porción circulante de deuda a largo plazo****obj. 1**

P.F. Chang's China Bistro, Inc., la operadora de los restaurantes P.F. Chang, reportó la información siguiente acerca de su deuda a largo plazo en los documentos de un estado financiero reciente.

La deuda a largo plazo está conformada por lo siguiente:

	31 de diciembre	
	2006	2005
Documentos por pagar	\$ 19,210,000	\$ 10,470,000
Menos porción circulante	(5,487,000)	(5,110,000)
Deuda a largo plazo	<u>\$ 13,723,000</u>	<u>\$ 5,360,000</u>

- ¿Cuánto de los documentos por pagar se reveló como un pasivo circulante en el balance general del 31 de diciembre de 2006?
- ¿Cuánto cambiaron los pasivos circulantes totales entre 2005 y 2006 como resultado de la porción circulante de la deuda a largo plazo?
- Si P.F. Chang's no emitió documentos adicionales por pagar durante 2007, ¿cuáles serían los documentos por pagar totales al 31 de diciembre de 2007?

EJ 11-8**Cálculo de nómina****obj. 2**

✓ b) Salario neto:
\$2,061.00

Un empleado gana \$40 por hora y 1.75 veces esa tasa por el tiempo que excede las 40 horas semanales. Suponga que trabajó 60 horas durante la semana, y que el sueldo bruto antes de la semana actual totalizó \$58,000. Suponga además que la tasa del impuesto de seguridad social fue de 6.0% (sobre los ingresos hasta \$100,000); la tasa del impuesto para Medicare fue de 1.5%, y la tasa del impuesto sobre la renta federal por retener sumó \$714.

- Determine el sueldo bruto durante la semana.
- Calcule el sueldo neto durante la semana.

EJ 11-9**Cálculo de nómina****obj. 2**

✓ Sueldo neto
del administrador:
\$1,423.57

Reaves Professional Services tiene tres empleados: un consultor, un programador de computadoras y un administrador. Está disponible la información de nómina siguiente de cada empleado:

	Consultor	Programador de computadoras	Administrador
Tarifa de ingresos normal	\$3,000 por semana	\$24 por hora	\$36 por hora
Tarifa de ingresos por tiempo extra	No se aplica	2 veces la tarifa por hora	2 veces la tarifa por hora
Sueldo bruto antes del periodo de pago actual	\$ 118,000	\$ 45,000	\$ 99,000
Autorizaciones de retención	2	1	2

Durante el periodo del pago actual, el programador de computadoras trabajó 50 horas y el administrador 46. La retención del impuesto sobre la renta federal de los tres empleados, que son solteros, se determina a partir de la tabla de retención por categorías salariales de la figura 3 de este capítulo. Además, suponga que la tasa del impuesto de seguridad social fue de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales, la tasa del impuesto de Medicare fue de 1.5%, y una autorización de retención sumó \$67.

Determine el sueldo bruto y el sueldo neto de cada uno de los tres empleados durante el periodo de pago actual.

EJ 11-10

Resumen de información de nómina

objs. 2, 3

✓ a) 3. Ingresos totales: \$400,000

En la siguiente información de un periodo de nómina se han omitido algunas cantidades:

Ingresos		
1. Con tarifa normal		?
2. Con tarifa del tiempo extra	\$ 60,000	
3. Ingresos totales		?
Deducciones		
4. Impuesto para seguridad social	23,200	
5. Impuesto de Medicare	6,000	
6. Impuesto sobre la renta retenido	99,600	
7. Seguro médico	14,000	
8. Cuotas sindicales		?
9. Deducciones totales	147,800	
10. Importe neto pagado	252,200	
Cuentas en las que se incluyó un débito:		
11. Salarios de fábrica	210,000	
12. Sueldos de ventas		?
13. Sueldos de oficina	80,000	

- a) Calcule las cantidades omitidas en las líneas 1, 3, 8 y 12.
- b) Anote en el libro diario el asiento para registrar lo devengado de la nómina.
- c) Incorpore en el libro diario el asiento para registrar el pago de la nómina.
- d) A partir de la información que se proporciona en este ejercicio y de su respuesta al punto a), ¿concluiría usted que esta nómina se pagó en algún momento dentro de las primeras dos semanas del año calendario? Explique su respuesta.

EJ 11-11

Asientos de impuestos sobre nómina

obj. 3

Según un resumen de la nómina de Scofield Industries Co., \$600,000 estaban sujetos al impuesto de seguridad social de 6.0% y \$740,000 al impuesto de Medicare de 1.5%. Asimismo, \$20,000 estaban sujetos a los impuestos para desempleo estatal y federal.

- a) Calcule los impuestos sobre nómina del empleador utilizando las tasas siguientes: desempleo estatal, 4.2%; desempleo federal, 0.8%.
- b) Anote en el libro diario el asiento para registrar lo devengado de los impuestos sobre nómina.

EJ 11-12

Asientos de nómina

obj. 3

Salarios	\$ 540,000
Impuesto para seguridad social retenido	25,380
Impuesto de Medicare retenido	8,100
Impuesto sobre la renta federal retenido	108,000

Además, se calcularon impuestos de desempleo estatal y federal con una tasa de 5.2% y 0.8%, respectivamente, sobre \$10,000 de sueldos.

- a) Anote en el libro diario el asiento para registrar la nómina de la semana que concluyó el 17 de diciembre.
- b) Incorpore en el libro diario el asiento para registrar el gasto por impuestos sobre nómina correspondiente a esa semana.

EJ 11-13

Asientos de nómina

obj. 3

Thorup Company pagó salarios brutos de \$200,000 durante la semana que concluyó el 10 de diciembre. El importe de los salarios sujetos al impuesto para seguridad social sumó \$180,000, mientras que el importe de los salarios sujetos a los impuestos de desempleo federal y estatal totalizó \$25,000. Las siguientes son las tasas de impuestos:

Seguridad social	6.0%
Medicare	1.5%
Desempleo estatal	5.3%
Desempleo federal	0.8%

El importe total que se retuvo de los salarios por impuestos federales sumó \$40,000.

- a) Anote en el libro diario el asiento para registrar la nómina de la semana del 10 de diciembre.
- b) Anote en el libro diario el asiento para registrar el gasto de impuesto sobre nómina de la semana del 10 de diciembre.

EJ 11-14

Procedimientos de control interno de nómina

obj. 3

Hillman Pizza es un restaurante que se especializa en venta de rebanadas de pizza. El restaurante emplea a 7 trabajadores de tiempo completo y a 13 de medio tiempo. La nómina semanal del restaurante promedia \$3,800, que se distribuyen entre los 20 trabajadores.

La empresa utiliza una computadora personal para ayudar a preparar los cheques de pago. Cada semana, el contador reúne las tarjetas de asistencia de los empleados y anota las horas que trabajó cada uno en el programa de nómina, mediante el cual calcula el sueldo de cada empleado e imprime un cheque. El contador utiliza una máquina que firma los cheques. Después, el dueño del negocio autoriza la transferencia de fondos desde la cuenta bancaria normal del restaurante hacia la cuenta de nómina.

Durante la semana del 11 de julio, el contador registró accidentalmente 250 horas trabajadas en lugar de 40 horas para uno de los empleados de tiempo completo.

 ¿Aplica Hillman Pizza controles internos para detectar este error? De ser así, ¿cómo se puede detectar?

EJ 11-15

Procedimientos de control interno

obj. 3

Kailua Motors es un pequeño fabricante de motores eléctricos especializados. La empresa emplea a 26 trabajadores de producción y 7 administrativos. Para procesar la nómina semanal de la empresa se aplican los procedimientos siguientes:

- a) Se exige a todos los empleados que registren sus horas trabajadas en una tarjeta de asistencia. También deben registrar la salida y la entrada para comer. Debido a la saturación del área de registro a la hora de la comida, la administración no se ha opuesto a que un solo empleado registre la salida y la entrada de todo un departamento.
- b) Cuando se da de baja a un empleado asalariado, el departamento de personal autoriza al de nómina que elimine al empleado del sistema de nómina. Sin embargo, no se requiere este procedimiento cuando se da de baja a un trabajador por horas. Éstos sólo reciben un cheque si sus tarjetas de asistencia muestran las horas que trabajaron. La computadora da de baja automáticamente del sistema de nómina a un empleado cuando transcurren seis semanas consecutivas sin que trabaje ninguna hora.
- c) Cuando un empleado recibe un aumento de sueldo, el supervisor debe llenar una forma de ajuste salarial, la cual debe ser autorizada por el presidente de la empresa. Esta forma se utiliza para modificar la tarifa de sueldo del empleado en el sistema de nómina.
- d) Kailua Motors conserva una cuenta de cheques separada para los cheques de nómina. Cada semana, el sueldo o salario netos totales de todos los empleados se transfiere de la cuenta bancaria normal de la empresa a la cuenta de nómina.
- e) Los cheques se firman mediante una máquina automática, que se encuentra en la oficina principal para facilitar el acceso a quienquiera que necesite firmar un cheque.

 Mencione si cada uno de los procedimientos es adecuado o inadecuado después de considerar los principios del control interno. Si alguno es inadecuado, describa el procedimiento apropiado.

EJ 11-16

Procedimientos de nómina

obj. 3

El año fiscal de Grain-Crop Stores Inc. concluye el 30 de junio. Además, la empresa calcula y reporta los impuestos sobre nómina de acuerdo con el año fiscal. Por lo tanto, aplica limitaciones a ingresos máximos de seguridad social y al FUTA de la nómina del año fiscal.

 ¿Qué tienen de incorrecto estos procedimientos para contabilizar los impuestos sobre nómina?

EJ 11-17

Vacaciones pagadas devengadas

obj. 4

Un negocio otorga a sus empleados diversos importes por vacaciones por año, los cuales dependen de la antigüedad en el empleo. El importe estimado de las vacaciones pagadas durante el año en curso totaliza \$80,400. Anote en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere el 31 de enero, el final del primer mes del año en curso, para registrar las vacaciones pagadas devengadas.

EJ 11-18

Asientos de plan de pensiones

obj. 4

Washington Co. opera una cadena de librerías. La empresa aplica un plan de pensiones de aportación definida en beneficio de sus empleados. El plan requiere pagos parciales trimestrales al agente de financiamiento, Hamilton Funds, el decimoquinto día del mes siguiente al del final de cada trimestre. Bajo el supuesto de que el costo por pensiones en el trimestre que concluye el 31 de diciembre es de \$124,600, anote en el libro diario asientos para registrar: a) el pasivo por pensiones devengadas al 31 de diciembre, y b) el pago al agente de financiamiento el 15 de enero.

EJ 11-19

Condiciones de plan de pensiones de prestación definida

obj. 4

**EJ 11-20**

Garantía de productos devengada

obj. 5

En los estados financieros de un año reciente, **Procter & Gamble** mostró un pasivo por pensiones no financiado de \$2,637 millones y un costo por pensión periódica de \$183 millones.

Explique el significado del pasivo por pensiones no financiado y del costo por pensión periódica por los montos señalados.

EJ 11-21

Garantía de productos devengada

obj. 5



Ford Motor Company dio a conocer las garantías de productos estimadas por pagar para comparar los siguientes años:

	(en millones)	
	31/12/06	31/12/05
Garantía de productos estimada por pagar actual	\$ 13,644	\$ 13,074
Garantía de productos estimada por pagar no actual	8,289	7,359
Total	<u>\$ 21,933</u>	<u>\$ 20,433</u>

Las ventas de Ford ascendieron a \$160,123 millones en 2005 y aumentaron a \$176,896 millones en 2006. Suponga que el pago total sobre reclamos de garantía durante 2006 llegó a \$14,000 millones.

- a) ¿Por qué se dieron a conocer por separado los pasivos por garantías estimados a corto y largo plazos?
- b) Registre el asiento en el libro diario del gasto por garantías de productos de 2006.

EJ 11-22

Pasivos contingentes

obj. 5

Hace meses se produjo un derrame de materiales peligrosos en una planta de Welker Chemical Company. Como resultado, la Agencia de Protección Ambiental (EPA, por sus siglas en inglés: *Environmental Protection Agency*) aplicó a la empresa una multa de \$410,000. Ésta impugnó la sanción. Además, un empleado pidió \$400,000 por daños relacionados con el derrame. Por último, el dueño de una casa ubicada a 50 kilómetros de la planta demandó a la empresa por \$260,000, pues cree que el incidente redujó en esa suma el valor de reventa de su propiedad.

El asesor legal de Welker cree que es probable que la EPA confirme la multa. Además, señala que recientemente se alcanzó un acuerdo extrajudicial de \$170,000 con el empleado. Los documentos finales se firmarán la semana siguiente. El asesor cree que la otra demanda es mucho más débil y se definirá en favor de la empresa. Cabe la posibilidad de otro litigio relacionado con el derrame, pero se desconocen los importes del daño.

- a) Registre en el libro diario los pasivos contingentes asociados con el derrame de materiales peligrosos. Utilice la cuenta “decisiones judiciales y multas por daños” para reconocer el gasto del periodo.
- b) Prepare una nota de explicación relacionada con este incidente.

EJ 11-23

Razón líquida



✓ a) 2010: 1.10

Austin Technology Co. muestra los activos y pasivos circulantes siguientes para hacer comparaciones de dos años.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 370,000	\$ 448,000
Cuentas por cobrar	400,000	410,000
Inventario	220,000	180,000
Activos circulantes totales	<u>\$ 990,000</u>	<u>\$ 1,038,000</u>

31 de diciembre de 2010 31 de diciembre de 2009

Pasivos circulantes:		
Porción circulante de deuda a largo plazo	\$ 110,000	\$ 100,000
Cuentas por pagar	220,000	200,000
Otros pasivos circulantes devengados	370,000	360,000
Pasivos circulantes totales	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 660,000</u>

- a) Determine la razón líquida al 31 de diciembre de 2010 y de 2009.
 b) Interprete el cambio en la razón líquida entre las fechas de los dos balances generales.

EJ 11-24
Razón líquida



A continuación se presentan los activos y los pasivos circulantes de **Apple Computer Inc.** y **Dell Inc.**, al final de un periodo fiscal reciente.

	Apple Computer Inc. (en millones)	Dell Inc. (en millones)
	29 de septiembre de 2007	2 de febrero de 2007
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 9,352	\$ 9,546
Inversiones a corto plazo	6,034	752
Cuentas por cobrar	4,029	6,152
Inventario	346	660
Otros activos circulantes*	2,195	2,829
Activos circulantes totales	<u>\$ 21,956</u>	<u>\$ 19,939</u>
Pasivos circulantes:		
Cuentas por pagar	\$ 4,970	\$ 10,430
Otros pasivos circulantes devengados	4,329	7,361
Pasivos circulantes totales	<u>\$ 9,299</u>	<u>\$ 17,791</u>

*Estos activos representan un gasto pagado por anticipado y otros activos circulantes no líquidos.

- a) Determine la razón líquida de las dos empresas.
 b) Interprete la diferencia entre las razones líquidas de ambas compañías.



PR 11-1A
Transacciones
de pasivo

objs. 1, 5



Se seleccionaron algunas de las transacciones efectuadas por Emerald Bay Stores Co. durante el año en curso.

- 15 de enero Compró mercancías a crédito a Hood Co., \$220,000, condiciones n/30.
 14 de febrero Emitió un documento por \$220,000, a 60 días, al 6%, a favor de Hood Co., por la compra de mercancía a crédito.
 15 de abril Pagó a Hood Co. el importe adeudado en el documento del 14 de febrero.
 2 de junio Pidió prestados \$187,500 a Acme Bank, y emitió un documento a 60 días, al 8%.
 10 de julio Compró herramientas por las cuales emitió un documento por \$190,000, a 90 días, a favor de Columbia Supply Co., la cual descontó el documento a una tasa de 6%.
 1 de agosto Pagó a Acme Bank los intereses adeudados sobre el documento del 2 de junio y renovó el préstamo mediante un nuevo documento por \$187,500, a 60 días, al 10%. (Registre en el libro diario el débito y el crédito de la cuenta de documentos por pagar.)
 30 de septiembre Pagó a Acme Bank el importe adeudado en el documento del 1 de agosto.
 8 de octubre Pagó a Columbia el importe adeudado en el documento del 10 de julio.
 1 de diciembre Compró equipo de oficina de Mountain Equipment Co. por \$120,000, pagó \$20,000 y emitió una serie de 10 documentos a una tasa de 6% por \$10,000 cada uno, que se vencen a intervalos de 30 días.
 5 Llegó a un acuerdo con un cliente por \$76,000 en la demanda por el pasivo de un producto, por pagar en enero. Emerald Bay aplicó la pérdida en una cuenta de reclamos de litigios por pagar.
 31 Pagó el importe adeudado a Mountain Equipment Co. sobre el primer documento de la serie emitida el 1 de diciembre.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones.
2. Registre en el libro diario el asiento de ajuste de cada uno de los gastos devengados al final del año en curso: a) costo de garantías de productos, \$16,400; b) intereses sobre los nueve documentos restantes adeudados a Mountain Equipment Co.

PR 11-2A
Asientos de nómina e impuesto sobre nómina**objs. 2, 3**

✓ 1. b) Db., gasto por impuesto sobre nómina: \$36,026

De los registros de Arnsperger Equipment Co. se obtuvo la información siguiente acerca de la nómina de la semana que concluye el 30 de diciembre.

Sueldos:	Deducciones:	
Sueldos de ventas \$ 244,000	Impuesto sobre la renta retenido \$ 88,704	
Sueldos de almacén 135,000	Impuesto para seguridad social retenido 27,216	
Sueldos de oficina 125,000	Impuesto de Medicare retenido 7,560	
<u>\$ 504,000</u>	Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos 11,088	
	Seguro de grupo 9,072	
		<u>\$ 143,640</u>

Tasas de impuestos supuestas:

Seguridad social, 6% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales de un empleado
 Medicare, 1.5%
 Desempleo estatal (sólo para el empleador), 4.2%
 Desempleo federal (sólo para el empleador), 0.8%

Instrucciones

1. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se va pagar el 31 de diciembre, anote en el libro diario los asientos siguientes:
 - a) 30 de diciembre, para registrar la nómina.
 - b) 30 de diciembre, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que se va a pagar el 31 de diciembre. De la nómina total de la última semana del año, \$25,000 están sujetos a impuestos para compensación del desempleo.
2. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 5 de enero del próximo año fiscal, anote en el libro diario los asientos siguientes:
 - a) 30 de diciembre, para registrar la nómina.
 - b) 5 de enero, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que se pagará en esta fecha.

PR 11-3A
Declaración de salarios e impuestos, e impuesto FICA sobre el empleador**objs. 2, 3**

✓ 2. e) \$28,503

Gridiron Concepts Co. inició un negocio el 2 de enero de 2009. Los sueldos de los empleados se pagaron el último día de cada mes, y se retuvieron los importes que establecen los impuestos para seguridad social, de Medicare y sobre la renta federal. Un empleado contratado a mitad del mes recibió la mitad del sueldo mensual de ese mes. Se llenaron todos los reportes obligatorios de impuestos sobre nómina y la empresa remitió durante el año calendario el monto correcto de impuesto sobre nómina. A principios de 2010, antes de que las declaraciones de salario e impuesto (forma W-2) se prepararan para su distribución entre los empleados y para su presentación ante la Administración de seguridad social, por un descuido, de manera involuntaria se destruyeron los registros de ingresos del personal.

Ningún empleado renunció ni fue despedido durante el año, y no hubo cambios en las tarifas de sueldos. El impuesto para seguridad social fue retenido con una tasa de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de sueldo, y el impuesto de Medicare con una tasa de 1.5% sobre el sueldo. La información de las fechas de ingreso, tarifas de sueldos e impuesto sobre la renta retenido a los empleados, que se resume a continuación, se obtuvo de los registros del personal y de los registros de nómina.

Empleado	Fecha de ingreso	Sueldo mensual	Impuesto sobre la renta mensual	
			retenido	
Brooks	2 de enero	\$ 3,400	\$ 502	
Croom	16 de junio	5,600	1,052	
Fulmer	1 de abril	2,500	310	
Johnson	1 de octubre	2,500	310	
Nutt	2 de enero	10,000	2,253	
Richt	16 de enero	3,600	552	
Spurrier	1 de marzo	8,600	1,861	

Instrucciones

- Calcule los montos que se van a reportar en la declaración salarial e impuestos (forma W-2) de cada empleado para 2009, y organice la información del modo siguiente:

Empleado	Ingresos brutos	Impuesto sobre la renta federal retenido	Impuesto para seguridad social retenido	Impuesto de Medicare retenido
----------	-----------------	--	---	-------------------------------

- Calcule los siguientes impuestos sobre nómina del empleador durante el año: *a*) seguridad social; *b*) Medicare; *c*) compensación para desempleo estatal a una tasa de 4.8% sobre los primeros \$8,000 de ingresos de cada empleado; *d*) compensación para desempleo federal a 0.8% sobre los primeros \$8,000 de ingresos de cada empleado; *e*) total.

PR 11-4A**Registro de nómina****objs. 2, 3**

✓ 3. Db., gasto por impuesto sobre nómina: \$773.71

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este texto, omita este problema.)

El registro de nómina de Namesake Co. durante la semana que termina el 12 de septiembre de 2010 se presenta en los papeles de trabajo.

Instrucciones

- Incorpore en el libro diario el asiento para registrar la nómina de la semana.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la emisión de los cheques para los empleados.
- Registre en el libro diario el asiento de los impuestos sobre nómina del empleador durante la semana. Suponga las tasas de impuestos siguientes: desempleo estatal, 3.2%; desempleo federal, 0.8%. De los ingresos, \$1,500 están sujetos a impuestos para desempleo.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar un cheque emitido el 15 de septiembre para Fourth National Bank como pago del impuesto sobre la renta de los empleados, \$1,944.78; impuestos para seguridad social, \$1,084.32, e impuestos de Medicare, \$343.10.

PR 11-5A**Registro de nómina****objs. 2, 3**

✓ 1. Importe neto total por pagar: \$9,260.56

La siguiente información de Enrichment Industries, Inc. se relaciona con la nómina de la semana que termina el 10 de diciembre de 2010.

Empleado	Horas trabajadas	Tarifa por hora	Sueldo semanal	Impuesto sobre la renta federal	Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos	Ingresos acumulados, 3 de diciembre
Beilein	32	\$ 16.00		\$ 102.40	10	\$ 24,576
Calhoun	50	32.00		369.60	10	84,480
Calipari	40	28.00		240.80	20	53,760
Knight	42	32.00		316.48		66,048
Odom			\$ 3,400	748.00	90	163,200
Olson			1,600	384.00		76,800
Pitino	34	18.00		91.80		29,376
Ryan	44	34.00		297.16	20	75,072
Thompson	40	26.00		218.40	35	49,920

Los empleados Olson y Odom realizan labores de oficina, y el resto se dedica a ventas. Se paga a todo el personal de ventas $1\frac{1}{2}$ veces la tarifa normal por todo el tiempo que excede las 40 horas semanales. La tasa del impuesto de seguridad social es de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales de cada empleado, y el impuesto de Medicare cubre 1.5% de sus ingresos anuales. El siguiente cheque de nómina que se va utilizar es el No. 345.

Instrucciones

- Prepare el registro de nómina de Enrichment Industries, Inc. de la semana que termina el 10 de diciembre de 2010. Utilice las columnas siguientes para el registro de nómina: nombre, horas totales, ingresos normales, ingresos por horas extras, ingresos totales, impuesto para seguridad social, impuesto de Medicare, impuesto sobre la renta federal, bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos, deducciones totales, sueldo neto, No. de cheque, gasto por sueldos de ventas y gasto por sueldos de oficina.
- Anote en el libro diario el asiento para registrar la nómina de ventas de la semana.

PR 11-6A

Cuentas de nómina y asientos de final del año

objs. 2, 3, 4



Las cuentas siguientes, con los saldos indicados, aparecen en el libro mayor de Wadsley Gifts Co. el 1 de diciembre del año en curso.

211	Sueldos por pagar	—	217	Impuesto de desempleo federal
212	Impuesto para seguridad social por pagar	\$ 7,234		por pagar 400
213	Impuesto de Medicare por pagar	1,904	218	Deducciones de bonos por pagar \$ 2,800
214	Impuesto sobre la renta federal para empleados por pagar	11,739	219	Seguro médico por pagar 22,000
215	Impuesto sobre la renta estatal para empleados por pagar	11,422	611	Gasto por sueldos de operación 766,000
216	Impuesto de desempleo estatal por pagar	1,200	711	Gasto por sueldos de funcionarios 504,000
			712	Gasto por sueldos de oficina 126,000
			719	Gasto por impuesto sobre nómina 109,318

Durante diciembre se llevaron a cabo las transacciones siguientes relacionadas con la nómina, las deducciones de la nómina y los impuesto sobre nómina.

- 2 de diciembre Emitió cheque No. 321 por \$2,800 a favor de Johnson Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos para los empleados.
- 3 Emitió cheque No. 322 por \$20,877 a favor de Johnson Bank como pago del adeudo de \$7,234 de impuesto para seguridad social; \$1,904 de impuesto de Medicare, y \$11,739 de impuesto sobre la renta federal de los empleados.
- 14 Anotó en el libro diario el asiento para registrar la nómina de cada una de las dos semanas. El siguiente es un resumen del registro de la nómina.

Distribución del sueldo:	
Operación	\$ 34,800
Funcionarios	22,900
Oficina	5,700
	<u>\$ 63,400</u>

Deducciones:	
Impuesto para seguridad social	\$ 3,550
Impuesto de Medicare	951
Impuesto sobre la renta federal retenido	11,285
Impuesto sobre la renta estatal retenido	2,853
Deducciones de bonos de ahorro del gobierno	1,400
Deducciones de seguro médico	3,667
Importe neto	<u>23,706</u>
	<u>\$ 39,694</u>

- 14 Emitió cheque No. 331 como pago del importe neto de la nómina de cada una de las dos semanas.
- 14 Anotó en el libro diario el asiento para registrar los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 14 de diciembre: impuesto para seguridad social, \$3,550; impuesto de Medicare, \$951; impuesto para desempleo estatal, \$300; impuesto para desempleo federal, \$100.
- 17 Emitió cheque No. 335 por \$20,287 a favor de Johnson Bank, como pago del adeudo de \$7,100 de impuesto para seguridad social, \$1,902 de impuesto de Medicare y \$11,285 de impuesto sobre la renta federal de los empleados.
- 18 Emitió cheque No. 340 por \$22,000 a favor de Tidy Insurance Company como pago de la prima semestral sobre la póliza de seguro médico de grupo.
- 28 Anotó en el libro diario el asiento para registrar la nómina de cada una de las dos semanas. El siguiente es un resumen del registro de nómina:

Distribución del sueldo:	
Operación	\$ 34,200
Funcionarios	22,400
Oficina	5,400
	<u>62,000</u>

Deducciones:	
Impuesto para seguridad social	\$ 3,348
Impuesto de Medicare	930
Impuesto sobre la renta federal retenido	11,036
Impuesto sobre la renta estatal retenido	2,790
Deducciones de bonos de ahorro del gobierno	1,400
Importe neto	<u>19,504</u>
	<u>\$ 42,496</u>

- 28 Emitió cheque No. 352 como pago del importe neto de la nómina de dos semanas.
- 28 Anotó en el libro diario el asiento para registrar los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 28 de diciembre: impuesto para seguridad so-

cial, \$3,348; impuesto de Medicare, \$930; impuesto para desempleo estatal, \$150; impuesto para desempleo federal, \$50.

- Diciembre 30 Emitió cheque No. 354 por \$2,800 a favor de Johnson Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno para los empleados.
- 30 Emitió cheque No. 356 por \$17,065 para Johnson Bank como pago del impuesto estatal del ingreso de los empleados adeudado al 31 de diciembre.
- 31 Pagó \$34,000 del plan de pensiones de los empleados. El monto de las pensiones anuales es de \$40,000. (Registre el pago y el pasivo por pensiones no financiado.)

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones.
2. Anote en el libro diario los asientos de ajuste siguientes el 31 de diciembre.
 - a) Sueldos devengados: sueldos de operación, \$3,420; sueldos de funcionarios, \$2,240; sueldos de oficina, \$540. Los impuestos sobre nómina son irrelevantes y no se devengan.
 - b) Vacaciones pagadas, \$11,500.



PR 11-1B

Transacciones
de pasivo

objs. 1, 5



Se seleccionaron algunas de las transacciones efectuadas por Paulson Inc. durante el año en curso.

- 1 de abril Pidió prestados \$60,000 a McCaw Company, y emitió un documento a 45 días, a una tasa de 6%, por ese importe.
- 26 Compró equipo por el que emitió un documento por \$160,000, a 180 días, a favor de Houston Manufacturing Co., la cual descontó el documento a una tasa de 8%.
- 16 de mayo Pagó a McCaw Company los intereses adeudados sobre el documento del 1 de abril y renovó el préstamo mediante un nuevo documento por \$60,000, a 30 días, a una tasa de 10%. (Registre en el libro diario el débito y el crédito en la cuenta de documentos por pagar.)
- 15 de junio Pagó a McCaw Company el importe adeudado en el documento del 16 de mayo.
- 3 de septiembre Compró mercancías a crédito de Oatley Co., \$42,000, condiciones n/30.
- 3 de octubre Emitió un documento por \$42,000, a 30 días, a una tasa de 9%, a favor de Oatley Co., por la compra de mercancía a crédito.
- 23 Pagó a Houston Manufacturing Co. el importe adeudado en el documento del 26 de abril.
- 2 de noviembre Pagó a Oatley Co. el importe adeudado en el documento del 3 de octubre.
- 10 Compró equipo de tienda a Biden Technology Co. por \$200,000, pagó \$60,000 y emitió una serie de siete documentos a una tasa de 9% por \$20,000 cada uno, que se vencen a intervalos de 30 días.
- 10 de diciembre Pagó el importe adeudado a Biden Technology Co. sobre el primer documento de la serie emitida el 10 de noviembre.
- 16 Alcanzó un acuerdo con un cliente por \$42,500 en una demanda por lesiones personales, que se pagará en enero. Paulson Inc. aplicó la pérdida a una cuenta de reclamos de litigios por pagar.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones.
2. Anote en el libro diario el asiento de ajuste de cada uno de los gastos devengados al final del año en curso.
 - a) Monto de garantías de productos, \$10,400.
 - b) Intereses sobre los seis documentos restantes adeudados a Biden Technology Co.

PR 11-2B

Asientos para nómina
e impuesto sobre
nómina

objs. 2, 3

De los registros de Vienna Co. se obtuvo la información siguiente (mostrada en ésta y en la próxima página) acerca de la nómina de la semana que concluye el 30 de diciembre.

Salarios:

Sueldos de ventas	\$ 670,000
Sueldos de almacén	110,000
Sueldos de oficina	234,000
	<u>\$ 1,014,000</u>

Deducciones:

Impuesto sobre la renta retenido	\$ 198,744
Impuesto para seguridad social retenido	51,714
Impuesto de Medicare retenido	15,210
Bonos de ahorro del gobierno	30,420
Seguro de grupo	45,630
	<u>\$ 341,718</u>



✓ 1. b) Db., gasto por impuesto sobre nómina: \$68,304

Tasas de impuestos supuestas:

- Seguridad social, 6% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales del empleado
- Medicare, 1.5%
- Desempleo estatal (sólo para el empleador), 3.8%
- Desempleo federal (sólo para el empleador), 0.8%

Instrucciones

1. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se va a pagar el 31 de diciembre, anote en el libro diario los asientos siguientes:
 - a) 30 de diciembre, para registrar la nómina.
 - b) 30 de diciembre, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que se pagará el 31 de diciembre. De la nómina total de la última semana del año, \$30,000 están sujetos a impuestos para compensación del desempleo.
2. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 4 de enero del próximo año fiscal, anote en el libro diario los asientos siguientes:
 - a) 30 de diciembre, para registrar la nómina.
 - b) 4 de enero, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que se va a pagar en esta fecha.

PR 11-3B

Declaración de salarios e impuestos, e impuesto FICA sobre el empleador

objs. 2, 3



✓ 2. e) \$26,019.00

CTU Industries Inc. inició sus operaciones el 2 de enero de 2009. Los sueldos de los empleados se pagaron el último día de cada mes, y se retuvieron los importes establecidos por los impuestos para seguridad social, de Medicare y sobre la renta federal. Un empleado contratado a mediados del mes recibió la mitad del sueldo mensual correspondiente. Se llenaron todos los reportes obligatorios de impuestos sobre nómina y la empresa remitió durante el año calendario el importe correcto de impuesto sobre nómina. A principios de 2010, antes de que las declaraciones de salario e impuesto (forma W-2) se prepararan para su distribución entre los empleados y para su presentación ante la administración de seguridad social, por un descuido, de forma involuntaria se destruyeron los registros de ingresos de los empleados.

Ningún empleado renunció ni fue despedido durante el año, y no hubo cambios en las tarifas de sueldos. El impuesto para seguridad social fue retenido con una tasa de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de sueldo y el de Medicare con una tasa de 1.5% sobre el sueldo. La información sobre las fechas de ingreso, tarifas de sueldos e impuesto sobre la renta retenido a los empleados, que se resume a continuación, se obtuvo de los registros del personal y los registros de nómina:

Empleado	Fecha de ingreso	Sueldo mensual	Impuesto sobre la renta mensual retenido	
Brown	1 de agosto	\$ 3,600	\$ 552	
Carroll	2 de enero	9,500	2,113	
Grobe	1 de mayo	6,500	1,277	
Meyer	1 de julio	4,200	702	
Saban	2 de enero	5,100	927	
Tressel	16 de abril	3,200	452	
Weis	1 de octubre	3,000	402	

Instrucciones

1. Calcule los importes que se van a reportar en la declaración salarial e impuesto (forma W-2) de cada empleado en 2009, y organice la información del modo siguiente:

Empleado	Ingresos brutos	Impuesto sobre la renta federal retenido	Impuesto para seguridad social retenido	Impuesto de Medicare retenido

2. Calcule los siguientes impuestos sobre nómina del empleador durante el año: a) seguridad social; b) Medicare; c) compensación para desempleo estatal a una tasa de 4.8% sobre los primeros \$10,000 de ingresos de cada empleado; d) compensación para desempleo federal a una tasa de 0.8% sobre los primeros \$10,000 de ingresos de cada empleado; e) total.

PR 11-4B

Registro de nómina

objs. 2, 3

✓ 3. Db., gasto por impuesto sobre nómina: \$788.40

(Si no se utilizan los papeles de trabajo relacionados con este texto, omita este problema.)

El registro de nómina de Gogol Manufacturing Co. de la semana que termina el 12 de septiembre de 2010 se presenta en los papeles de trabajo.

(Continúa)

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar la nómina de la semana.
2. Registre en el libro diario el asiento de la emisión de los cheques para los empleados.
3. Anote en el libro diario el asiento de los impuestos sobre nómina del empleador durante la semana. Suponga las tasas de impuestos siguientes: desempleo estatal, 3.2%; desempleo federal, 0.8%. De los ingresos, \$1,800 están sujetos a impuestos de desempleo.
4. Anote en el libro diario el asiento para registrar un cheque emitido el 15 de septiembre a favor de Third National Bank como pago del impuesto sobre la renta de los empleados, \$2,337.88; impuestos para seguridad social, \$1,021.44; impuesto de Medicare, \$411.36.

PR 11-5B**Registro de nómina****objs. 2, 3**

✓ 1. Importe neto total por pagar: \$8,610.31

La siguiente información de Burtard Industries, Inc. se relaciona con la nómina de la semana que termina el 10 de diciembre de 2010.

Empleado	Horas trabajadas	Tarifa por hora	Sueldo semanal	Impuesto sobre la renta federal	Bonos de ahorro del gobierno	Ingresos acumulados, 3 de diciembre
Barnes			\$ 3,000	\$ 645.00		\$ 144,000
Calhoun	50	\$ 32.00		369.60	20	84,480
Crean			1,800	432.00	50	86,400
Donovan	34	20.00		136.00		32,640
Izzo	45	25.00		178.13		57,000
Matta	46	24.00		223.44	25	56,448
Self	40	23.00		193.20	40	44,160
Smith	40	22.00		202.40	30	42,240
Williams	36	18.00		142.56	30	31,104

Los empleados Barnes y Crean realizan tareas de oficina, y el resto se dedica a ventas. Se paga a todo el personal de ventas $1\frac{1}{2}$ veces la tarifa normal por todo el tiempo que excede las 40 horas semanales. La tasa del impuesto de seguridad social es de 6.0% sobre los primeros \$100,000 de ingresos anuales de cada empleado, y el impuesto de Medicare representa 1.5% de los ingresos anuales de cada empleado. El siguiente cheque de nómina que se utilizará es el No. 652.

Instrucciones

1. Prepare un registro de nómina de Burtard Industries, Inc. de la semana que termina el 10 de diciembre de 2010. Utilice las columnas siguientes para el registro de nómina: nombre, horas totales, ingresos normales, ingresos por horas extras, ingresos totales, impuesto para seguridad social, impuesto de Medicare, impuesto sobre la renta federal, bonos de ahorro del gobierno, deducciones totales, sueldo neto, No. de cheque, gasto por sueldos de ventas y gasto de sueldos de oficina.
2. Anote en el libro diario el asiento para registrar la nómina de ventas durante la semana.

PR 11-6B**Cuentas de nómina y asientos de final del año****objs. 2, 3, 4**

Las cuentas siguientes, con los saldos que se indican, aparecen en el libro mayor de Yukon Kayak Co. el 1 de diciembre del año en curso.

211	Sueldos por pagar	—	217	Impuesto de desempleo federal
212	Impuesto para seguridad social por pagar	\$ 4,880		por pagar
213	Impuesto de Medicare por pagar	1,236	218	Deducciones de bonos por pagar
214	Impuesto sobre la renta federal para empleados por pagar	7,540	219	Seguro médico por pagar
215	Impuesto sobre la renta estatal para empleados por pagar	7,038	611	Gasto por sueldos de operación
216	Impuesto de desempleo estatal por pagar	1,000	711	Gasto por sueldos de funcionarios
			712	Gasto por sueldos de oficina
			719	Gasto por impuesto sobre nómina

Durante diciembre se llevaron a cabo las transacciones siguientes relacionadas con la nómina, las deducciones de la nómina y los impuesto sobre ella.

- 1 de diciembre Emitió cheque No. 510 por \$2,000 a la orden de Tidy Insurance Company como pago de la prima semestral sobre la póliza de seguro médico de grupo.
- 2 Emitió cheque No. 511 por \$13,656 a la orden de Johnson Bank, como pago del adeudo de \$4,880 de impuesto para seguridad social; \$1,236 de impuesto de Medicare, y \$7,540 de impuesto sobre la renta federal de los empleados.
- 3 Emitió cheque No. 512 por \$1,800 a la orden de Johnson Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno para los empleados.
- 14 Anotó en el libro diario el asiento para registrar la nómina de cada una de dos semanas. En la página siguiente se muestra un resumen del registro de la nómina.

Distribución del sueldo:	
Operación	\$ 25,000
Funcionarios	12,100
Oficina	4,500
	<u>\$ 41,600</u>
Deducciones:	
Impuesto para seguridad social	\$ 2,288
Impuesto de Medicare	624
Impuesto sobre la renta federal retenido	7,405
Impuesto sobre la renta estatal retenido	1,872
Deducciones de bonos de ahorro del gobierno	900
Deducciones de seguro médico	333
	<u>13,422</u>
Importe neto	<u><u>\$ 28,178</u></u>

- Diciembre 14 Emitió cheque No. 520 como pago del importe neto de la nómina de cada una de las dos semanas.
- 14 Anotó en el libro diario el asiento para registrar los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 14 de diciembre: impuesto para seguridad social, \$2,288; impuesto de Medicare, \$624; impuesto para desempleo estatal, \$250; impuesto para desempleo federal, \$60.
- 17 Emitió cheque No. 528 por \$13,229 a la orden de Johnson Bank, como pago del adeudo de \$4,576 de impuesto para seguridad social; \$1,248 de impuesto de Medicare, y \$7,405 de impuesto sobre la renta federal de los empleados.
- 28 Anotó en el libro diario el asiento para registrar la nómina de cada una de dos semanas. El siguiente es un resumen del registro de nómina:

Distribución del sueldo:	
Ventas	\$ 25,400
Funcionarios	12,400
Oficina	4,800
	<u>\$ 42,600</u>
Deducciones:	
Impuesto para seguridad social	\$ 2,300
Impuesto de Medicare	639
Impuesto sobre la renta federal retenido	7,583
Impuesto sobre la renta estatal retenido	1,917
Deducciones de bonos de ahorro del gobierno	900
	<u>13,339</u>
Importe neto	<u><u>\$ 29,261</u></u>

- 28 Emitió cheque No. 540 como pago del importe neto de la nómina de cada una de dos semanas.
- 28 Anotó en el libro diario el asiento para registrar los impuesto sobre nómina de los ingresos de los empleados el 28 de diciembre: impuesto para seguridad social, \$2,300; impuesto de Medicare, \$639; impuesto para desempleo estatal, \$120; impuesto para desempleo federal, \$30.
- 30 Emitió cheque No. 551 por \$10,827 a la orden de Johnson Bank como pago del impuesto sobre la renta estatal de los empleados adeudado al 31 de diciembre.
- 30 Emitió cheque No. 552 por \$1,800 a la orden de Johnson Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno para los empleados.
- 31 Pagó \$44,000 para el plan de pensiones de los empleados. El costo de las pensiones anuales asciende a \$52,000. (Registre el pago y el pasivo por pensiones no financiado.)

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones.
2. Anote en el libro diario los asientos de ajuste siguientes al 31 de diciembre.
 - a) Sueldos devengados: sueldos de ventas, \$2,540; sueldos de funcionarios, \$1,240; sueldos de oficina, \$480. Los impuestos sobre nómina son irrelevantes y no se devengan.
 - b) Vacaciones pagadas, \$10,600.

Problema integral 3



A continuación aparecen transacciones seleccionadas que efectuó Blackwell Company durante su primer año fiscal que concluye el 31 de diciembre.

✓ 5. Activos totales:
\$1,567,300

- 2 de enero Emitió un cheque para establecer un fondo de caja chica de \$2,000.
- 4 de marzo Reabasteció el fondo de caja chica con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: insumos de oficina, \$789; gastos de ventas diversos, \$256; gastos administrativos diversos, \$378.
- 5 de abril Compró \$14,000 de mercancías a crédito, condiciones 1/10, n/30. Se utiliza el sistema de inventario perpetuo para contabilizar el inventario.
- 7 de mayo Pagó la factura del 5 de abril después de que había transcurrido el periodo de descuento.
- 10 Recibió efectivo de ventas diarias al contado por \$9,455. El importe indicado por la caja registradora fue de \$9,545.
- 2 de junio Recibió un documento por cobrar por \$80,000, a 60 días, a una tasa de 9%, sobre la cuenta por cobrar de Stevens.
- 1 de agosto Recibió el importe adeudado en el documento del 2 de junio, más intereses en la fecha de vencimiento.
- 8 Recibió \$3,400 sobre la cuenta por cobrar de Jacobs y canceló el resto adeudado sobre el saldo de cuentas por cobrar de \$4,000. (Se utiliza el método de provisión para contabilizar las cuentas por cobrar incobrables.)
- 25 Restableció la cuenta de Jacobs cancelada el 8 de agosto y recibió \$600 en efectivo como pago completo.
- 2 de septiembre Compró un terreno por el que emitió un documento por pagar por \$300,000, a 90 días, a favor de Ace Development Co., la cual lo descontó a una tasa de 10%.
- 2 de octubre Vendió equipo de oficina a cambio de \$60,000 en efectivo más el recibo de un documento por \$40,000, a 120 días, a una tasa de 6%. El equipo tenía un costo de \$140,000 y una depreciación acumulada de \$25,000 al 1 de octubre.
- 30 de noviembre Registró en el libro diario la nómina mensual de noviembre con base en la información siguiente:

Sueldos	Deducciones		
Sueldos de ventas	\$ 60,400	Impuesto sobre la renta retenido	\$ 17,082
Sueldos de oficina	<u>34,500</u>	Impuesto para seguridad social retenido	5,450
	<u><u>\$ 94,900</u></u>	Impuesto de Medicare retenido	1,424

Tasas de impuesto para desempleo:

Desempleo estatal	4.0%
Desempleo federal	0.8%

Importe sujeto a impuestos de desempleo:

Desempleo estatal	\$ 4,000
Desempleo federal	4,000

- 30 Anotó en el libro diario los impuestos sobre nómina de la nómina del empleador.
- 1 de diciembre Registró en el libro diario el pago del documento por cobrar al vencimiento del 2 de septiembre.
- 30 El costo de pensiones durante el año fue de \$85,000, del cual se pagaron \$62,400 al fideicomisario del plan de pensiones.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones seleccionadas.
2. Con base en la información siguiente, prepare la conciliación bancaria de diciembre del año en curso.
 - a) Saldo según el estado de cuenta bancario al 31 de diciembre, \$126,400.
 - b) Saldo según el libro mayor al 31 de diciembre, \$109,650.
 - c) Cheques en circulación al 31 de diciembre, \$30,600.
 - d) Depósito en tránsito, no registrado por el banco, \$13,200.
 - e) Nota de cargo bancario por cobros de servicio, \$350.
 - f) Un cheque por \$530 como pago de una factura se registró incorrectamente en las cuentas como de \$230.

(Continúa)

3. A partir de la conciliación bancaria que preparó en el punto 2, registre en el libro diario el asiento o los asientos que debe hacer Blackwell Company.
4. Con base en la información seleccionada siguiente, registre en el libro diario los asientos de ajuste al 31 de diciembre del año en curso.
 - a) Cuentas incobrables estimadas al 31 de diciembre, \$7,200, con base en la incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con su vencimiento. El saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al 31 de diciembre sumó \$750 (débito).
 - b) El inventario físico el 31 de diciembre indicó un faltante de \$1,480.
 - c) Seguro pagado por anticipado vencido durante el año, \$10,200.
 - d) Insumos de oficina que se utilizaron durante el año, \$1,760.
 - e) La depreciación se calculó como sigue:

Activo	Costo	Valor residual	Fecha de compra	Vida útil en años	Método de depreciación utilizado
Edificios	\$ 400,000	\$ 0	2 de enero	40	De línea recta
Equipo oficina	110,000	10,000	1 de julio	4	De línea recta
Equipo tienda	50,000	5,000	3 de enero	8	De doble saldo decreciente (al doble de la tasa de línea recta)

- f) Una patente que costó \$22,500 cuando se compró el 2 de enero tiene una vida legal restante de 10 años, y se espera que tenga valor durante cinco años.
- g) El costo de los derechos de un mineral ascendió a \$220,000. Del depósito estimado de 400,000 toneladas de mineral, se extrajeron y vendieron durante el año 24,000 toneladas.
- h) Gastos por vacaciones pagadas durante diciembre, \$4,800.
- i) Se concedió una garantía de productos a partir del 1 de diciembre que cubría el periodo de un año. El costo estimado representa 2.5% de las ventas, las cuales totalizaron \$840,000 en diciembre.
- j) Se devengaron intereses sobre el documento por cobrar recibido el 2 de octubre.
5. Con base en la información siguiente y en la balanza de comprobación después del cierre que se presenta a continuación, elabore un balance general en forma de reporte al 31 de diciembre del año en curso.

El costo de las mercancías del almacén se valúa con el método UEPS
 La garantía de productos por pagar es un pasivo circulante

Vacaciones pagadas por pagar:

Pasivo circulante	\$ 3,200
Pasivo a largo plazo	1,600

El pasivo por pensiones no financiado es un pasivo a largo plazo

Documentos por pagar:

Pasivo circulante	\$ 25,000
Pasivo a largo plazo	75,000

(Continúa)

Blackwell Company
Balanza de comprobación después del cierre
31 de diciembre de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Caja chica	2,000	
Efectivo	109,000	
Documentos por cobrar	40,000	
Cuentas por cobrar	210,000	
Provisión para cuentas de cobro dudoso		7,200
Inventario de mercancías	144,200	
Intereses por cobrar	600	
Seguro pagado por anticipado	20,400	
Insumentos de oficina	6,000	
Terreno	292,500	
Edificios	400,000	
Depreciación acumulada de edificios		10,000
Equipo de oficina	110,000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		12,500
Equipo de tienda	50,000	
Depreciación acumulada de equipo de tienda		12,500
Derechos de mineral	220,000	
Agotamiento acumulado		13,200
Patentes	18,000	
Impuesto para seguridad social por pagar		10,420
Impuesto de Medicare por pagar		2,550
Impuesto sobre la renta federal de empleados por pagar		17,260
Impuesto para desempleo estatal por pagar		100
Impuesto para desempleo federal por pagar		20
Sueldos por pagar		85,000
Cuentas por pagar		140,000
Intereses por pagar		3,200
Garantía de productos por pagar		21,000
Vacaciones pagadas por pagar		4,800
Pasivo de pensiones no financiado		22,600
Documento por pagar		100,000
J. Crane, capital		1,160,350
	<u>1,622,700</u>	<u>1,622,700</u>

6. El 7 de febrero del año siguiente, un incendio destruyó las mercancías del almacén. Con base en la información siguiente que se obtuvo de los registros contables, estime el costo de las mercancías destruidas.

1 de enero, inventario de mercancías	\$ 144,200
1 de enero-7 de febrero, compras (netas)	40,000
1 de enero-7 de febrero, ventas (netas)	70,000
Tasa de utilidad bruta estimada	40%



AE 11-1
Ética y conducta profesional en los negocios



Suzanne Thompson es una contadora pública certificada (CPA) que trabaja para Deuel and Soldner, una firma de CPA local, una de cuyas políticas es proporcionar a todos los empleados un bono por vacaciones equivalente al sueldo de dos semanas. El nuevo equipo de administración de la firma anunció el 15 de noviembre de este año que se entregaría a los empleados un bono igual a sólo una semana de sueldo. Suzanne pensó que esta política era injusta porque ella y sus colaboradores ya habían hecho planes sobre un bono de dos semanas completas. Este bono se había entregado durante 10 años continuos, de modo que parecía que la firma había incumplido un compromiso implícito. Por lo tanto, Suzanne decidió que compensaría el bono de una semana perdida al trabajar seis horas extras por semana durante las siguientes cinco semanas, hasta el fin del año. La política de Deuel and Soldner es pagar el tiempo extra a 150% del tiempo normal.

El supervisor de Suzanne se sorprendió al ver reportado tiempo extra, porque por lo general son escasas o inusuales las solicitudes de servicio de los clientes al final del año calendario. Sin embargo, no lo cuestionó porque los empleados de la empresa están obligados a respetar un "sistema de honor" cuando deben reportar su tiempo extra.

 Analice si la empresa se comporta de manera ética cuando modifica el bono.
 ¿Suzanne se comporta de manera ética?

AE 11-2**Reconocimiento del gasto por pensiones**

El examen anual de los estados financieros de Tidal Company por su firma de contabilidad pública externa (auditores) está cerca de concluir. La siguiente conversación tuvo lugar entre el contralor de Tidal Company (Jose) y el director de auditoría de la firma de contabilidad pública (Cara).

Cara. Sabes, José, estamos a punto de concluir nuestra auditoría para este año fiscal. Sin embargo, todavía hay una partida por resolver.

Jose. ¿Cuál es?

Cara. Bueno, como tú sabes, al inicio del año, Tidal implementó un plan de pensiones de prestación definida. Este plan promete a sus empleados un pago anual cuando se jubilen mediante una fórmula basada en sus sueldos al momento de la jubilación y sus años de servicio. Creo que el gasto por pensiones debe reconocerse este año. Lo mismo que el importe de las pensiones que obtuvieron sus empleados.

Jose. Espera un momento. Creo que existe un error. La empresa no tiene un gasto por pensiones hasta que en realidad paga una pensión en efectivo cuando se jubila un empleado. Después de todo, puede que algunos no lleguen a la jubilación, y si no lo hacen, la empresa no les debe nada.

Cara. Creo que no lo aprecias de la manera correcta. Los empleados ganan la pensión durante sus años laborales. En realidad, ustedes hacen el pago mucho después, cuando se jubilan. Es como una acumulación prolongada, muy parecido a devengar salarios en un periodo y pagarlos en el siguiente. Por lo tanto, deben reconocer el gasto en el periodo en que los empleados ganan la pensión.

Jose. Déjame ver si te comprendo. Debo reconocer un gasto este periodo por algo que puede o no pagarse a los empleados en 20 o 30 años, cuando finalmente se jubilen. ¿Cómo se supone que determino cuál es el gasto del año en curso? El importe del retiro final depende de muchos valores inciertos: niveles de sueldo, longevidad del empleado, tasas de mortalidad e intereses ganados en las inversiones para financiar la pensión. No creo que pueda determinarse tal importe, aunque aceptara tus argumentos.

 Evalúe la posición de Cara. ¿Tiene ella la razón o la tiene Jose?

AE 11-3**Bonos para ejecutivos y métodos contables**

Paul Sheile, propietario de Sheile Trucking Company, ofreció un plan de bonos a su CEO, el cual contempla otorgarle un bono que representa 3% de la utilidad antes de impuestos. Al enterarse de la propuesta, el CEO pidió al contralor que hiciera los siguientes dos cambios en la contabilidad de los camiones de la empresa.

- Pasar del método de depreciación de doble saldo decreciente al método de línea recta.
- Agregar 50% a la vida útil de todos los camiones.

 ¿Por qué el CEO pidió estos cambios? ¿Cómo respondería usted a su solicitud?

AE 11-4**Ética y conducta profesional en los negocios**

Fio Barellis hablaba de empleos de verano con Sara Rida, presidenta de Xanadu Construction Service:

Sara. Me da gusto que consideres trabajar con nosotros durante el verano. Nos serás de gran ayuda.

Fio. Me parece bien. Me encanta trabajar por fuera, y el dinero puede servir para los gastos de mi siguiente año escolar.

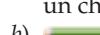
Sara. Tengo un plan que puede ayudarte con eso. Como sabes, te pagaré \$12 por hora, pero además me gustaría pagarte con efectivo. Como sólo vas a trabajar durante el verano, no tiene caso que nos compliquemos con incluirte formalmente en el sistema de nómina. En realidad, hago algunos trabajos para clientes en los que sólo cobro en efectivo, de modo que sería fácil pagarte de ese modo.

Fio. Eso no es muy común, pero el dinero es dinero.

Sara. Y no sólo eso. Es libre de impuestos.

Fio. ¿Qué quiere decir?

Sara. ¿No lo sabías? Cualquier dinero que recibes en efectivo no se reporta al IRS en una forma W-2; por lo tanto, el IRS no se entera del ingreso. Son ingresos libres de impuestos.

-  ¿Por qué Sara Rida quiere efectuar transacciones de negocios con efectivo (no con un cheque o una tarjeta de crédito)?
-  ¿Cómo debe responder Fio a la sugerencia de Sara?

AE 11-5**Formas de nómina****Proyecto de grupo****Proyecto para Internet**

La contabilidad de nómina implica el uso de formas que emite el gobierno para contabilizar los impuestos sobre nómina. Tres formas comunes son la W-2, la 940 y la 941. Integre un equipo con tres o cuatro de sus compañeros y obtenga copias de cada una de ellas. Puede conseguirlas en la oficina local del IRS, en una biblioteca o descargarlas de Internet en <http://www.irs.gov> (sección de formas y publicaciones).



Describa brevemente el propósito de cada una de las tres formas.

AE 11-6**Pasivos contingentes****Proyecto para Internet**

Altria Group, Inc. tiene más de 24 páginas dedicadas a describir los pasivos contingentes en los papeles de trabajo de sus estados financieros recientes. Estas páginas incluyen extensas descripciones de diversos pasivos contingentes. Utilice Internet para consultar las páginas en <http://www.altria.com>.

- ¿Cuáles son las principales unidades de negocios de Altria Group?
- Con base en su conocimiento de esta empresa, ¿por qué Altria Group necesita 11 páginas para explicar las contingencias?



- C El valor al vencimiento suma \$5,100, determinados como sigue:

Valor nominal del documento	\$ 5,000
Más intereses ($\$5,000 \times 12\% \times 60/360$)	100
Valor al vencimiento	<u><u>\$ 5,100</u></u>

- B El importe neto disponible para un prestatario que descuenta un documento por pagar se conoce como *productos*. Los productos de \$4,900 (respuesta B) se determinan así:

Valor nominal del documento	\$ 5,000
Menos descuento ($\$5,000 \times 12\% \times 60/360$)	100
Producto de la venta	<u><u>\$ 4,900</u></u>

- B Es común que se exija a los empleadores retener una parte de los ingresos de sus empleados para pago de los impuestos sobre la renta federal (respuesta A), de Medicare (respuesta C) y sobre la renta estatal y local (respuesta D). Por lo general, el impuesto para compensación del desempleo federal (respuesta B) sólo se recauda del empleador y, por lo tanto, no se deduce de los ingresos del personal.

- D El importe del sueldo neto de \$1,385.50 (respuesta D) se determina del modo siguiente:

Salario bruto:			
40 horas a \$40	\$ 1,600.00		
5 horas a \$60	300.00	\$ 1,900.00	
Deducciones:			
Impuesto sobre la renta federal retenido			
			\$ 450.00
FICA:			
Impuesto para seguridad social ($\$600 \times 0.06$)			\$ 36.00
Impuesto de Medicare ($\$1,900 \times 0.015$)			28.50
			64.50
			<u><u>514.50</u></u>
			<u><u>\$ 1,385.50</u></u>

- D El empleador cubre un gasto por impuesto para seguridad social (respuesta A), impuesto para compensación del desempleo federal (respuesta B), e impuesto para compensación del desempleo estatal (respuesta C). El impuesto sobre la renta federal de los empleados (respuesta D) no es un gasto para el empleador. Se retiene de los ingresos del personal.

Contabilidad para sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada



© Shutterstock / JJ Studio

A G E N T B L A Z E , S R L

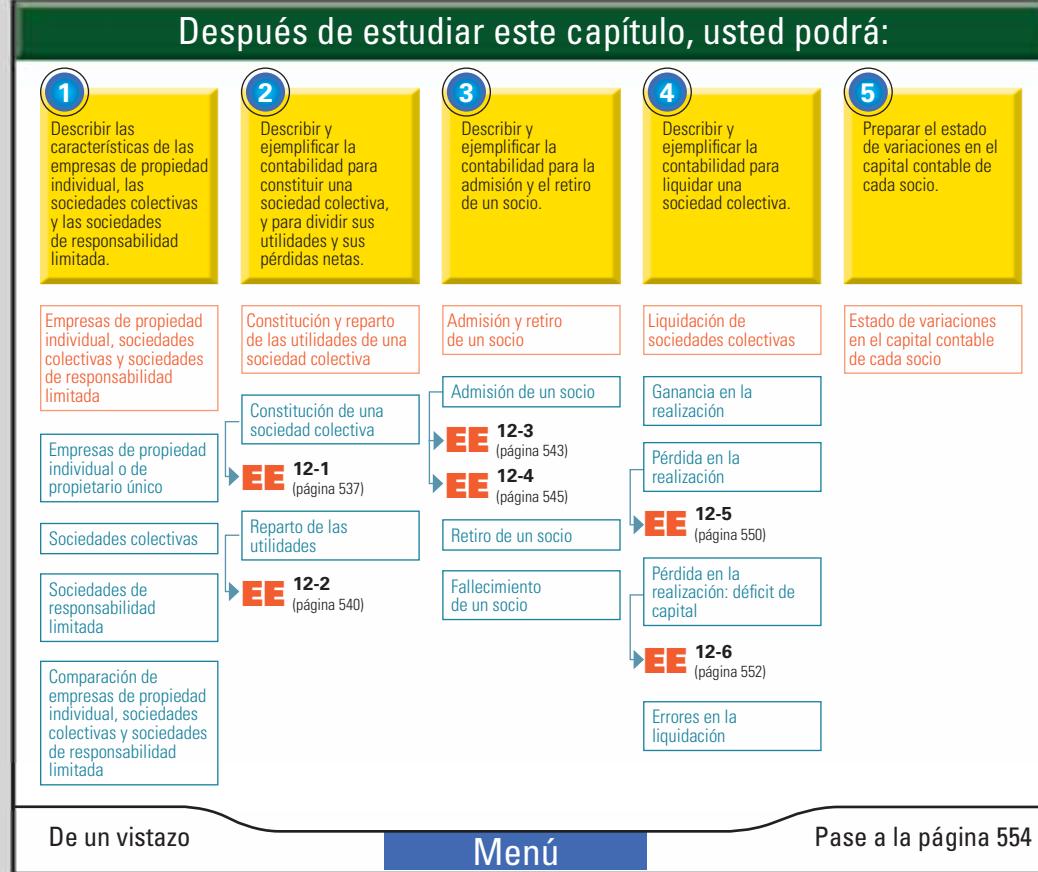
Si usted fuera a empezar cualquier tipo de negocio, debería separar los asuntos empresariales de sus asuntos personales. Mantener a distancia las transacciones comerciales de las personales ayuda a analizar el negocio y simplifica la declaración de impuestos. Por ejemplo, Brad Roberts, fundador de [AgentBlaze, SRL](#), comenzó su negocio en casa diseñando sitios web para agentes de bienes raíces. Incluso cuando operaba como una empresa de propiedad individual, Brad mantenía una cuenta de cheques de negocios separada para depositar los recibos de efectivo de las ventas y expedir cheques para gastos. Por lo tanto, al final del año tenía la información necesaria para determinar los ingresos de la empresa y efectuar las declaraciones fiscales.

A medida que aumenta el tamaño y la complejidad de un negocio, la forma de la entidad se convierte en un factor importante. Por ejemplo, cuando creció el negocio web que Brad operaba desde su casa, necesitó socios que le ayudaran con el diseño gráfico y financiamiento adicio-

nal. Así nació AgentBlaze, SRL. Las siglas "SRL" significan *sociedad de responsabilidad limitada*, una forma de estructurar jurídicamente un negocio que a menudo implica a más de una persona como propietario.

La forma de la entidad determina de manera significativa la responsabilidad legal de los propietarios, los gravámenes que deben aportar y la capacidad para captar dinero. Las cuatro formas principales de entidades de negocios que se analizan en este libro son la empresa de propiedad individual, la sociedad colectiva, la sociedad de responsabilidad limitada y la corporación. Ya se ha presentado la empresa de propiedad individual. Las sociedades colectivas y las de responsabilidad limitada se analizarán en este capítulo, mientras que las corporaciones se presentarán en el capítulo siguiente.





South-Western

- 1** Describir las características de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada.

Empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada

Las siguientes son las cuatro formas legales más comunes que se emplean para organizar y operar un negocio.

1. Empresa de propiedad individual
2. Corporación
3. Sociedad colectiva
4. Sociedad de responsabilidad limitada

En esta sección se describen las características de las empresas individuales, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada. Las características de las corporaciones se exponen en el capítulo 13.

Empresas de propiedad individual o de propietario único

Una empresa de propiedad individual es una compañía que pertenece a una sola persona. El tipo más común de esta categoría de empresas son los proveedores de servicios profesionales, como abogados, arquitectos, agentes de bienes raíces y médicos.



El Internal Revenue Service (IRS) estima que las propiedades individuales presentan 70% de las declaraciones de impuestos de los negocios, pero sólo producen 5% de los ingresos de ellos.

Algunas de las características más relevantes de las empresas de propiedad individual son:

1. *Sencillez en su constitución.* No existen restricciones legales o formulismos para registrarlas.
2. *Responsabilidad legal ilimitada.* El propietario es personalmente responsable de las deudas o demandas legales contra la empresa. Por lo tanto, los acreedores pueden tomar los activos personales del propietario si las deudas del negocio superan el capital contable de la empresa.
3. *No es gravable.* Para propósitos del impuesto sobre la renta federal, una empresa de propiedad individual no es gravable. En su lugar, las utilidades o las pérdidas de la compañía se “transfieren” a la declaración de impuesto sobre la renta individual del propietario.¹
4. *Vida limitada.* Cuando el propietario fallece o se retira, la propiedad individual deja de existir.
5. *Capacidad limitada para captar capital (fondos).* La capacidad para obtener capital (fondos) de la empresa individual se limita a lo que el propietario pueda aportar de recursos personales o a través de préstamos.

Sociedades colectivas

Una **sociedad colectiva** es una asociación de dos o más personas que poseen y administran una empresa para obtener una ganancia.² Las sociedades colectivas se utilizan menos que las propiedades individuales.

Entre las características relevantes de este tipo de sociedad se pueden mencionar:

1. *Su constitución carece de mayores complicaciones.* Una sociedad colectiva sólo requiere un acuerdo entre dos o más personas que deciden organizarse como un negocio. Sin embargo, el **acuerdo de sociedad**, al que también se conoce como *contrato de asociación*, incluye temas como los importes que se van a invertir, los límites de retiro, el reparto de las utilidades y las pérdidas, y la admisión y retiro de socios. Por lo tanto, con frecuencia se necesita la asesoría de un abogado para constituir una sociedad colectiva.
2. *Responsabilidad legal ilimitada.* Los socios son personalmente responsables de las deudas o demandas legales contra la empresa. Por lo tanto, los acreedores pueden tomar los activos personales de los socios si las deudas del negocio superan la inversión de éstos en la empresa.
3. *No es gravable.* Para propósitos del impuesto sobre la renta federal, una sociedad colectiva no es gravable. En su lugar, las utilidades o las pérdidas de la compañía se “transfieren” a las declaraciones de impuesto sobre la renta de cada uno de los socios. No obstante, las sociedades colectivas todavía deben reportar ingresos, gastos y utilidades o pérdidas anuales al Internal Revenue Service.
4. *Vida limitada.* Cuando un socio fallece o se retira, la sociedad colectiva deja de existir. Asimismo, la admisión de un socio nuevo disuelve la sociedad anterior, por lo que debe constituirse una nueva si van a continuar las operaciones.
5. *Capacidad limitada para obtener capital (fondos).* La capacidad para captar capital (fondos) se limita a lo que los socios puedan aportar de recursos personales o a través de préstamos.

Además de las características anteriores, los siguientes son algunos aspectos singulares de las sociedades colectivas.

1. *Copropiedad adecuada de la sociedad.* Los bienes invertidos por un socio en una sociedad se convierten en propiedad conjunta de todos los socios. Cuando se disuelve la entidad, la parte de cada socio de los activos de la sociedad representa el saldo en su cuenta de capital.
2. *Representación mutua.* Cada socio es representante de la sociedad y puede actuar en nombre de ella. Por lo tanto, las responsabilidades asumidas por un socio se transfieren a todos los demás.
3. *Participación en la utilidad.* Las utilidades y las pérdidas netas se distribuyen entre los socios según su acuerdo de sociedad. Si dicho acuerdo no contempla el reparto de las utilidades y las pérdidas, éstas se dividen por igual entre todos ellos.

¹ La declaración de ingresos de una empresa de propiedad individual se incluye en la cédula C de la declaración de impuestos 1040 individual.

² La definición de *sociedad colectiva* se incluye en la Uniform Partnership Act, la cual ha sido adoptada por muchos estados.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

SOMOS DE LA FAMILIA

Con frecuencia, los acuerdos de sociedad colectiva tienen limitaciones sobre las "transacciones con partes relacionadas". Una

transacción con una parte relacionada puede ocasionar un conflicto de intereses. Por ejemplo, casi todos los acuerdos determinan limitar y dar a conocer las transacciones de la sociedad con otras entidades que sean propiedad de un socio.



Una sociedad colectiva se puede organizar como una sociedad limitada. Una *sociedad limitada* es una forma legal única que impone una responsabilidad restringida a los socios que no participan en las operaciones que lleva a cabo la empresa. De este modo, cuando menos un *socio comanditado* opera la sociedad y tiene responsabilidad ilimitada. Los demás se consideran *socios comanditarios*.



CBS Corp. establece *joint ventures* regionales, las cuales organiza como sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada para transmitir MTV, VH1, Nickelodeon y TV Land en todo el mundo. Los socios de CBS en la *joint venture* incorporan las costumbres, el idioma y la cultura locales a las ofertas de programación.

Sociedades de responsabilidad limitada

Una **sociedad de responsabilidad limitada** (SRL; LLC, por sus siglas en inglés: *limited liability companies*) es una entidad legal que impone una responsabilidad limitada a sus propietarios, pero es considerada como una sociedad colectiva para propósitos fiscales. La SRL es una forma de entidad de negocios relativamente nueva que las empresas pequeñas utilizan cada vez más. Este tipo de empresa, que puede ser propiedad de una o más personas o entidades, se diseñó para superar algunas de las desventajas de la sociedad colectiva.

Las siguientes son características de una SRL.

1. *Su constitución carece de mayores complicaciones.* Una SRL requiere un acuerdo entre los propietarios, llamados *miembros*. El *acuerdo de operación*, al que también se le denomina *contrato de organización*, incluye cuestiones tales como las cantidades que se van a invertir, los límites de retiro, el reparto de utilidades y pérdidas, y la admisión y retiro de miembros. Por lo general, es necesario contratar un abogado para formar una SRL.
2. *Responsabilidad legal limitada.* Los miembros tienen una *responsabilidad limitada* aunque participen activamente en la empresa. Por lo tanto, sus activos personales están legalmente protegidos de las demandas de los acreedores contra la SRL. Es decir, sólo las inversiones de los socios están sujetas a dichas demandas.
3. *No es gravable.* Una SRL puede optar por ser tratada como una sociedad colectiva para propósitos fiscales. De este modo, la utilidad pasa por la SRL y se grava en las declaraciones de impuestos de cada uno de sus miembros.³
4. *Vida ilimitada.* Casi todos los acuerdos de operación de una SRL especifican que su funcionamiento continuará de manera indefinida incluso cuando un miembro se retira o cuando uno nuevo se integra.
5. *Capacidad moderada para obtener capital (fondos).* Debido a su responsabilidad limitada, las SRL son atractivas para muchos inversionistas, lo cual les permite un mayor acceso al capital (fondos) del que suelen tener las sociedades colectivas.

Una SRL puede operar como una empresa administrada por un *miembro gestor* o por un *directivo*. En el primer caso, cada uno de los miembros puede representar legalmente a la SRL, igual que los socios comprometen a una sociedad. En el segundo caso, de acuerdo con la ley, sólo los miembros autorizados pueden comprometerla. Por lo tanto, si la SRL cuenta con un directivo, los miembros pueden participar en las utilidades de la empresa sin preocuparse por administrarla. Como resultado, este último modelo es más atractivo para muchos inversionistas.

³ Una SRL también puede gravarse como una entidad separada. Sin embargo, ello eliminaría estos beneficios fiscales, por lo que ésta es una opción menos común.

Comparación de empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada

La figura 1 resume las características de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada.

Figura 1

Características de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada

Forma de organización	Facilidad de constitución	Responsabilidad legal	Gravámenes	Limitación de vida de la entidad	Acceso al capital
Empresa de propiedad individual	Sencilla	Sin limitación	Entidad no gravable (transfiere el gravamen)	Limitada	Limitado
Sociedad colectiva	Moderada	Sin limitación	Entidad no gravable (transfiere el gravamen)	Limitada	Limitado
Sociedad de responsabilidad limitada	Moderada	Responsabilidad limitada	Puede optar por ser entidad no gravable (transferir el gravamen)	Ilimitada	Moderado

Contacto con un Negocio

FORMAS ORGANIZACIONALES EN LA INDUSTRIA DE LA CONTABILIDAD Y LA CONSULTORÍA

Las cuatro firmas contables más destacadas, [KPMG LLP](#), [Ernst & Young](#), [PricewaterhouseCoopers](#) y [Deloitte & Touche](#), comenzaron como sociedades colectivas. La ley imponía esta forma debido a la teoría de la agencia mutua. Es decir, se pensaba que la forma de sociedad colectiva generaba confianza en el público, pues exigía que todos los socios fueran responsables de las decisiones de los demás. Por lo tanto, los activos personales de cada uno de ellos respaldaban las decisiones de la empresa. La forma de sociedad colectiva también limitaba la inversión a los profesionales que en realidad prestaban el servicio al público. Por lo tanto, esta sociedad impedía que inversionistas externos influyeran en las decisiones profesionales por motivos basados sólo en el lucro.

A medida que estas firmas crecían y aumentaban los riesgos, la ley permitió que se convirtieran en sociedades colectivas de responsabilidad limitada (LLP, por sus siglas en inglés: *limited*

liability partnership). De este modo, al mismo tiempo que mantenían su carácter de sociedad colectiva, la responsabilidad de los socios se limitaba a su inversión en la empresa. Por ejemplo, los socios de [Arthur Andersen LLP](#), a pesar de que perdieron casi toda su inversión en la firma debido al fraude de [Enron](#), quedaron protegidos contra casi todas las demandas adicionales sobre sus activos personales debido a la estructura jurídica que ampara a las LLP.

Muy pocas de las grandes firmas consultoras han conservado su carácter de sociedades colectivas debido a las limitaciones que implica esta forma organizacional. Una de las pocas excepciones es [McKinsey & Company](#), una firma de consultoría estratégica. En el futuro, será posible ver que nuevas firmas de consultoría utilizan la forma de organización emergente de sociedad de responsabilidad limitada, porque ésta conserva características atractivas de las sociedades colectivas y de las corporaciones.



©Shutterstock / Goodluz



- 2** Describir y ejemplificar la contabilidad para constituir una sociedad colectiva, y para dividir sus utilidades y sus pérdidas netas.

Constitución y reparto de las utilidades de una sociedad colectiva

Casi toda la contabilidad cotidiana de una sociedad colectiva o de una de responsabilidad limitada es similar a la que se explicó en capítulos anteriores. Sin embargo, la constitución, el reparto de las utilidades o las pérdidas netas, la disolución y la liquidación de las sociedades colectivas y de las SRL dan origen a transacciones únicas.

En el resto de este capítulo se describen y ejemplifican las transacciones únicas de las sociedades colectivas y de las SRL. La contabilidad de una SRL es igual que la de una sociedad colectiva,

excepto que se utilizan los términos “miembro” y “capital de los miembros” en lugar de “socio” y “capital de cada socio”. Por esta razón, los asientos en el libro diario de una SRL se presentan junto a los asientos de una sociedad colectiva.

Constitución de una sociedad colectiva

Cuando se constituye una sociedad colectiva, las inversiones de cada socio se registran en asientos separados. Los activos que aporta uno de ellos se registran como débitos en las cuentas de activos de la sociedad. Si ésta absorbe los pasivos, se registran créditos en las cuentas de pasivos. Se asienta un crédito en la cuenta de capital del socio por el importe neto.

Por ejemplo, suponga que Joseph Stevens y Earl Foster, propietarios de tiendas de *hardware* que compiten entre sí, acuerdan fusionar sus negocios y constituir una sociedad colectiva. Stevens acepta aportar lo siguiente:

Efectivo	\$ 7,200	Equipo de oficina	\$ 2,500
Cuentas por cobrar	16,300	Provisión para cuentas de cobro dudosas	1,500
Inventario de mercancías	28,700	Cuentas por pagar	2,600
Equipo de tienda	5,400		

El asiento para registrar los activos y los pasivos aportados por Stevens es el siguiente:

SRL		Abr.		
Efectivo	7,200	1	Efectivo	7,200
Cuentas por cobrar	16,300		Cuentas por cobrar	16,300
Inventario de mercancías	28,700		Inventario de mercancías	28,700
Equipo de tienda	5,400		Equipo de tienda	5,400
Equipo de oficina	2,500		Equipo de oficina	2,500
Provisión para cuentas de cobro dudosas	1,500		Provisión para cuentas de cobro dudosas	1,500
Cuentas por pagar	2,600		Cuentas por pagar	2,600
Joseph Stevens, capital	56,000		Joseph Stevens, capital	56,000

En el asiento anterior, los activos que no son efectivo se registran con valores acordados por los socios, los cuales, por lo general, se basan en los valores de mercado actuales. Como resultado, es normal que el valor en libros de los activos aportados por los socios difiera de los registrados por la nueva sociedad colectiva.

Por ejemplo, el equipo de tienda aportado por Stevens pudo haber tenido un valor en libros de \$3,500 en el libro mayor de Stevens (costo de \$10,000 menos depreciación acumulada de \$6,500). Sin embargo, en el asiento anterior el equipo de tienda se registra a su valor de mercado actual de \$5,400. Las aportaciones de Foster se deben registrar en un asiento similar al de Stevens.

Ejercicio de ejemplo 12-1 Registro en el libro diario de la inversión original de un socio



Reese Howell aportó equipo, inventario y \$34,000 en efectivo a una sociedad colectiva. El equipo tenía un valor en libros de \$23,000 y un valor de mercado de \$29,000. Las mercancías tenían un valor en libros de \$60,000, pero debido a la obsolescencia, su valor de mercado era de sólo \$15,000. La sociedad también absorbó un documento por pagar de \$12,000 adeudado por Howell que originalmente se utilizó para comprar el equipo.

Registre el asiento en el libro diario de la aportación de Howell a la sociedad colectiva.

Siga mi ejemplo 12-1

Efectivo	34,000
Inventario de mercancías	15,000
Equipo	29,000
Documentos por pagar	12,000
Reese Howell, capital	66,000

Para práctica: EP 12-1A, EP 12-1B

Reparto de las utilidades

Las utilidades o las pérdidas de la sociedad colectiva se dividen de manera *equitativa* si no existe un acuerdo entre sus integrantes, o si éste no especifica cómo se va a llevar a cabo el reparto. Sin embargo, casi todos los acuerdos especifican cómo se van a distribuir las utilidades o las pérdidas.

Los métodos que más se utilizan para repartir las utilidades de una sociedad colectiva se basan en:

1. Los servicios de los socios.
2. Los servicios y las inversiones de los socios.

Reparto de las utilidades: servicios de los socios Un método para distribuir las utilidades se basa en los servicios que proporciona cada socio a la sociedad. Con frecuencia estos servicios se reconocen con provisiones para sueldos de socios, que reflejan las diferencias entre las capacidades y el tiempo que cada uno de ellos dedica a la empresa. Debido a que los socios no son empleados, tales provisiones se registran como reparto de las utilidades netas y se acreditan a las cuentas de capital de los socios.

Por ejemplo, suponga que el acuerdo de sociedad de Jennifer Stone y Crystal Mills contempla lo siguiente:

Provisión para sueldo mensual	
Jennifer Stone	\$ 5,000
Crystal Mills	4,000
Utilidad neta restante:	R parteda equitativamente

El reparto de las utilidades se puede informar en la parte inferior del estado de resultados de la sociedad colectiva. Con este formato, el reparto de \$150,000 de utilidades netas se debe mostrar en la parte inferior del estado de resultados como se ilustra a continuación.

Utilidades netas	<u>\$ 150,000</u>
Reparto de las utilidades netas:	
J. Stone	C. Mills
\$ 60,000	\$ 48,000
<u>21,000</u>	<u>21,000</u>
<u>\$ 81,000</u>	<u>\$ 69,000</u>
	Total
	\$ 108,000
	42,000
	<u>\$ 150,000</u>

El reparto de las utilidades netas también se puede informar en un estado separado que acompaña el balance general y el estado de resultados, o en un estado de variaciones en el capital contable de cada socio.

El reparto de las utilidades netas se registra como un asiento de cierre, incluso si los socios no retiran los importes de sus provisiones para sueldos. El siguiente es el asiento para cerrar el resumen de utilidades (pérdidas y ganancias) y el reparto de las utilidades netas.

SRL	Resumen de utilidades	150,000	Dic.	31	Resumen de utilidades	150,000
	Jennifer Stone, capital de miembro	81,000			Jennifer Stone, capital	150,000
	Crystal Mills, capital de miembro	69,000			Crystal Mills, capital	81,000 69,000

Si Stone y Mills retiran mensualmente sus provisiones para sueldos, los retiros se registran como débitos en sus cuentas de retiros. Al final del año, los saldos de débito de la cuenta de retiros de \$60,000 y \$48,000 se cierran contra las cuentas de capital de los socios.

Reparto de las utilidades: servicios e inversiones de los socios Un acuerdo de la sociedad puede imponer el reparto de la utilidad no sólo con base en los servicios, sino también en la cantidad invertida por cada socio. En este caso, la sociedad puede pagar intereses sobre el saldo de capital de cada socio. De esta manera, se recompensa a los que han invertido más en ella con un mayor porcentaje de las utilidades. El método para distribuir las utilidades de la sociedad colectiva es el siguiente:

1. Provisiones para sueldos de socios.
2. Intereses sobre inversiones de capital.
3. Cualquier utilidad restante, de manera equitativa.

Por ejemplo, suponga que el acuerdo de la sociedad entre Stone y Mills contempla lo siguiente:

1.

Provisión para sueldo mensual	
Jennifer Stone	\$ 5,000
Crystal Mills	4,000

2. Intereses de 12% sobre el saldo del capital de cada socia al 1 de enero.

Capital, Jennifer Stone, 1 de enero	\$ 160,000
Capital, Crystal Mills, 1 de enero	120,000

3. Utilidad restante: repartida equitativamente.

La utilidad neta de \$150,000 durante el año se divide como sigue:

Utilidad neta	<u>\$150,000</u>
---------------------	------------------

Reparto de las utilidades netas:

	J. Stone	C. Mills	Total
Provisión para sueldo anual	\$ 60,000	\$ 48,000	\$ 108,000
Provisión para intereses	19,200 ⁽¹⁾	14,400 ⁽²⁾	33,600
Utilidad restante	4,200	4,200	8,400
Utilidades netas	\$ 83,400	\$ 66,600	\$ 150,000

(1) 12% × \$160,000

(2) 12% × \$120,000

El asiento para cerrar la cuenta de resumen de utilidades y el reparto de las utilidades netas debe ser:

SRL			
Resumen de utilidades			
Jennifer Stone, capital de miembro	150,000		
Crystal Mills, capital de miembro		83,400 66,600	

Dic.	31	Resumen de utilidades Jennifer Stone, capital Crystal Mills, capital	150,000	83,400 66,600
------	----	--	---------	------------------

Integridad, objetividad y ética en los negocios

LA TIRANÍA DE LA MAYORÍA

Algunas sociedades colectivas enmarañan la aportación de dinero de un socio y la contribución del esfuerzo y conocimientos de otro. Esto puede crear un conflicto entre los dos socios, debido a que uno trabaja y el otro no. Sin un acuerdo convenien-

temente preparado, el socio que trabaja puede recibir utilidades en forma de una provisión para sueldo, y dejar poco al socio inversionista. Por lo tanto, con frecuencia los acuerdos societarios requieren que todos los socios acepten las provisiones sobre sueldos estipuladas para aquellos que trabajan.



Reparto de la utilidad: provisiones superiores a las utilidades netas En el ejemplo anterior, las utilidades netas sumaron \$150,000. El total de las provisiones para sueldos (\$108,000) y para intereses (\$33,600) totalizan \$141,600. Por lo tanto, las utilidades netas superan las provisiones para sueldos e intereses. Sin embargo, en algunos casos se suele presentar la situación inversa. En este caso, las utilidades netas que restan para repartir representan una cantidad *negativa*. Este importe negativo se reparte entre los socios como si fuera una pérdida neta.

Por ejemplo, suponga las mismas provisiones para sueldos e intereses que en el ejemplo anterior, pero considere que las utilidades netas suman \$100,000. En este caso, el total de las provisiones de \$141,600 es mayor que las utilidades netas de \$41,600 (\$141,600 – \$100,000). Este importe se distribuye equitativamente entre Stone y Mills. Por lo tanto, se deducen \$20,800 (\$41,600/2) de la parte de las provisiones para cada socia. El reparto final de las utilidades netas entre Stone y Mills se presenta en la página siguiente.

Utilidades netas		\$ 100,000
Reparto de las utilidades netas:		
	J. Stone	C. Mills
Provisión para sueldo anual	\$ 60,000	\$ 48,000
Provisión para intereses	19,200	14,400
Total	\$ 79,200	\$ 62,400
Deducción de exceso de provisiones sobre utilidad	20,800	20,800
Utilidades netas	<u><u>\$ 58,400</u></u>	<u><u>\$ 41,600</u></u>
		<u><u>\$ 100,000</u></u>

El siguiente es el asiento para cerrar el de resumen de utilidades (pérdidas y ganancias) y dividir las utilidades netas:⁴

SRL				
Resumen de utilidades	100,000			
Jennifer Stone, capital de miembro		58,400		
Crystal Mills, capital de miembro		41,600		

Dic.	31	Resumen de utilidades Jennifer Stone, capital Crystal Mills, capital	100,000	58,400 41,600
------	----	--	---------	------------------

Ejercicio de ejemplo 12-2 Reparto de las utilidades netas de una sociedad colectiva ➤ 2

Steve Prince y Chelsy Bernard formaron una sociedad colectiva, cuyas utilidades repartieron como sigue:

1. Provisión para sueldo anual para Prince, \$42,000.
2. Intereses de 9% sobre el saldo del capital de cada socio el 1 de enero.
3. Cualquier utilidad neta restante repartida de manera equitativa.

El 1 de enero Prince tenía \$20,000 y Bernard \$150,000 en sus saldos de capital. Las utilidades netas durante el año sumaron \$240,000.

¿Cuánto dinero debe entregarse a Prince por concepto de utilidad neta?

Siga mi ejemplo 12-2

	Steve Prince	Chelsy Bernard	Total
Sueldo anual	\$ 42,000	\$ 0	\$ 42,000
Intereses	1,800 ⁽¹⁾	13,500 ⁽²⁾	15,300
Utilidad restante	91,350 ⁽³⁾	91,350	182,700
Total entregado a Prince	<u><u>\$ 135,150</u></u>	<u><u>\$ 104,850</u></u>	<u><u>\$ 240,000</u></u>

(1) \$20,000 × 9%

(2) \$150,000 × 9%

(3) (\$240,000 – \$42,000 – \$15,300) × 50%

Para práctica: EP 12-2A, EP 12-2B

3

Describir y ejemplificar la contabilidad para la admisión y el retiro de un socio.

Admisión y retiro de un socio

Muchas sociedades contemplan la admisión y el retiro de socios por medio de cláusulas en el acuerdo de sociedad existente. De este modo, la empresa continúa su operación sin tener que constituir una nueva empresa ni preparar otro acuerdo de sociedad.

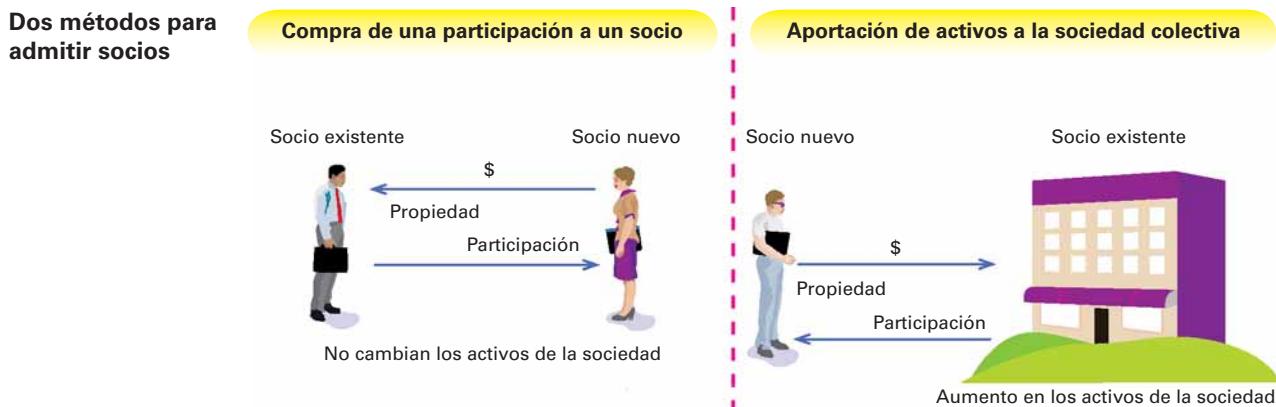
Admisión de un socio

Como se aprecia en la figura 2, una persona puede ingresar a una sociedad si:

1. Compra una participación a uno o más de los socios existentes.
2. Aporta activos a la sociedad.

4 En el caso de una pérdida neta, el importe deducido de las provisiones totales sería "el exceso de las provisiones sobre la pérdida", o la suma de la pérdida neta y las provisiones, repartida de acuerdo con la razón de participación.

Figura 2



Cuando se admite a un socio nuevo por la *compra de una participación* a uno o más de los socios existentes, no se afectan los activos totales ni el capital total de los propietarios de la sociedad. El capital de la nueva sociedad colectiva se registra mediante la transferencia de capital de uno de los socios existentes.

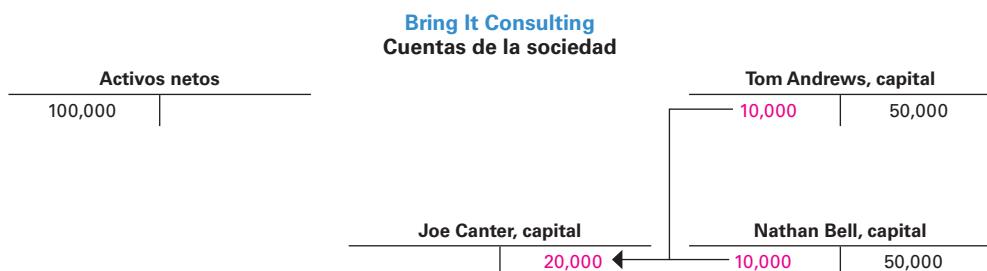
Cuando se admite a un socio nuevo que *aporta activos* a la sociedad, aumentan los activos totales y el capital total de los propietarios de la sociedad. El capital del socio nuevo se registra como el importe de los activos que aporta a la sociedad.

Compra de una participación a los socios Cuando ingresa un socio nuevo por medio de la compra de una participación a uno o más de los socios, la transacción se realiza entre el socio nuevo y los existentes en su calidad de personas. La admisión del nuevo integrante se registra mediante la transferencia de los importes de capital de propietario de las cuentas de capital de los socios que venden, a la cuenta de capital del nuevo socio.

Por ejemplo, suponga que el 1 de junio Tom Andrews y Nathan Bell vendieron cada uno a Joe Canter una quinta parte de su capital invertido en la sociedad Bring It Consulting por \$10,000 en efectivo. El 1 de junio, la sociedad tiene activos netos de \$100,000 y los dos socios tienen saldos de capital de \$50,000 cada uno. Esta transacción se lleva a cabo entre Andrews, Bell y Canter. El único asiento que requiere Bring It Consulting es registrar la transferencia de Andrews y Bell a Canter, como se ve a continuación.

SRL				
<i>Tom Andrews, capital de miembro</i>	10,000			
<i>Nathan Bell, capital de miembro</i>	10,000			
<i>Joe Canter, capital de miembro</i>		20,000		

El efecto de la transacción sobre las cuentas de la sociedad se presenta en el diagrama siguiente:



Después de que Canter es admitido en Bring It Consulting, el capital total de los propietarios todavía es de \$100,000. Canter tiene una participación de una quinta parte (20%) y un saldo de capital de \$20,000. Andrews y Bell tienen cada uno una participación de dos quintas partes (40%) y cada uno tiene saldos de capital de \$40,000.

Aunque Canter tiene participación de una quinta parte (20%), tal vez no tenga derecho a la misma proporción de las utilidades netas de la sociedad. El reparto de las utilidades o pérdidas netas se basa en el acuerdo de sociedad nuevo o enmendado.

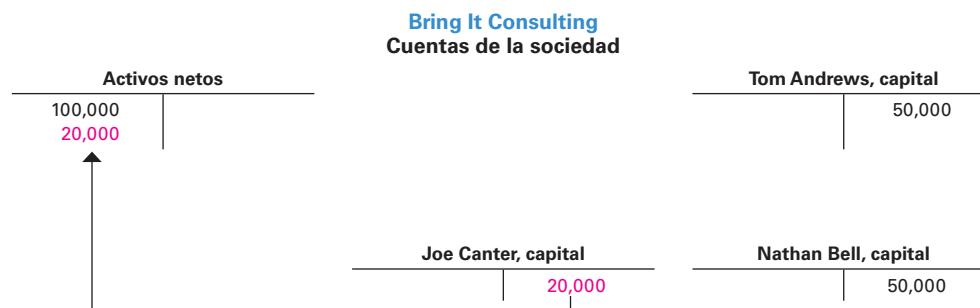
La cantidad que pagó Canter por la participación de una quinta parte no afecta el asiento anterior. Por ejemplo, si hubiera pagado \$15,000 a Andrews y Bell en lugar de \$10,000, el asiento aún sería igual. Esto se debe a que la transacción es entre Andrews, Bell y Canter, y no con la sociedad. Cualquier ganancia o pérdida de Andrews y Bell en la venta de su participación la deben asumir en su carácter de personas, pero no afecta a la sociedad.

Aportación de activos a una sociedad Cuando se admite a un socio nuevo mediante una aportación de activos a la sociedad, aumentan los activos totales y el capital total de sus propietarios. Esto se debe a que la transacción es entre el socio nuevo y la sociedad.

Por ejemplo, suponga que en lugar de comprar una quinta parte en Bring It Consulting directamente de Tom Andrews y Nathan Bell, Joe Canter aporta \$20,000 de efectivo al capital de los propietarios de la empresa. El siguiente es el asiento para registrar la transacción.

SRL				
Efectivo				
<i>Joe Canter, capital de miembro</i>	20,000	20,000		
			Jun.	1
			Efectivo	
			<i>Joe Canter, capital</i>	20,000
				20,000

El efecto de la transacción sobre las cuentas de la sociedad aparece en el diagrama siguiente:



Después de la admisión de Joe Canter, los activos netos y el capital total de los propietarios de Bring It Consulting aumentan a \$120,000, de los cuales Canter tiene una participación de \$20,000. En contraste, en el ejemplo anterior los activos netos y el capital total de los propietarios de Bring It Consulting se mantuvieron en \$100,000.

Revaluación de los activos Antes de que se admita a un socio nuevo, los saldos de las cuentas de activos de una sociedad deben expresarse a sus valores actuales. Si es necesario, las cuentas deben ajustarse. Cualquier ajuste neto (aumento o disminución) de los valores de los activos se reparte entre las cuentas de capital de los socios, igual que en el reparto de utilidades.

Para ilustrar, suponga que en el ejemplo anterior el saldo de la cuenta de inventario de mercancías suma \$14,000 y el valor de reemplazo actual es de \$17,000. Si Andrews y Bell reparten las utilidades netas de manera equitativa, la revaluación se registra como sigue:

SRL				
<i>Inventario de mercancías</i>	3,000			
<i>Tom Andrews, capital de miembro</i>	1,500			
<i>Nathan Bell, capital de miembro</i>	1,500			
		Jun.	1	<i>Inventario de mercancías</i>
				3,000
				1,500
				1,500

Si se dejan de ajustar las cuentas de la sociedad en los valores actuales antes de la admisión de un socio nuevo, puede resultar que éste comparta las ganancias o las pérdidas de activos surgidas de períodos anteriores.

Ejercicio de ejemplo 12-3 Revaluación y aportación de activos a una sociedad colectiva 3

Blake Nelson invirtió \$45,000 en la sociedad Lawrence & Kerry por un capital de propietario con ese valor. Antes de la inversión, el terreno se revaluó a un valor de mercado de \$260,000 desde un valor en libros de \$200,000. Lynne Lawrence y Tim Kerry comparten las utilidades netas a una razón de 1:2.

- Anote el asiento en el libro diario de la revaluación del terreno.
- Registre el asiento en el libro diario para admitir a Nelson.

Siga mi ejemplo 12-3

a) Terreno.....	60,000
Lynn Lawrence, capital	20,000 ⁽¹⁾
Tim Kerry, capital	40,000 ⁽²⁾
(1) \$60,000 × 1/3	
(2) \$60,000 × 2/3	
b) Efectivo.....	45,000
Blake Nelson, capital	45,000
.....

Para práctica: EP 12-3A, EP 12-3B

Bonificaciones de socios Un socio nuevo puede pagar a los socios existentes una bonificación por unirse a la sociedad colectiva. En otros casos, los socios existentes pueden pagar a un socio nuevo una bonificación por integrarse a la sociedad.

Por lo general, las bonificaciones se pagan a causa de las ganancias más altas que las normales que se espera aporten los socios nuevos o existentes en el futuro. Por ejemplo, un socio nuevo puede aportar a la sociedad cualidades o habilidades especiales. Con frecuencia, ciertas celebridades, como actores, músicos o figuras deportivas proporcionan reconocimiento de nombre, con el que se espera aumentar las ganancias de una sociedad.

Las bonificaciones para los socios se ejemplifican en la figura 3. Los socios existentes reciben una bonificación cuando la participación en la propiedad recibida por el socio nuevo es menor que el importe pagado. En contraste, el socio nuevo recibe una bonificación cuando la participación en la propiedad que él adquiere es mayor que el importe pagado.

Figura 3

Bonificaciones de socios



Como ejemplo, suponga que el 1 de marzo la sociedad colectiva de Marsha Jenkins y Helen Kramer considera a un socio nuevo, Alex Diaz. Después de que se han ajustado los activos de la sociedad a los valores de mercado actuales, los siguientes son los saldos del capital de Jenkins y Kramer.

Marsha Jenkins, capital	\$ 20,000
Helen Kramer, capital	24,000
Capital total de las propietarias antes de admitir a Diaz	<u>\$ 44,000</u>

Jenkins y Kramer acordaron admitir a Diaz en la sociedad por \$31,000. A cambio, Diaz recibirá una tercera parte del capital de la sociedad y participará de manera equitativa con Jenkins y Kramer en el reparto de las utilidades o las pérdidas que se generen. En este caso, Diaz paga a Jenkins y Kramer una bonificación de \$6,000 por unirse a la sociedad, calculada como sigue:

Marsha Jenkins, capital	\$ 20,000
Helen Kramer, capital	24,000
Aportación de Diaz	31,000
Capital total de las propietarias <i>después</i> de admitir a Diaz	<u>\$ 75,000</u>
Participación en el capital de Diaz después de la admisión	$\times \frac{1}{3}$
Alex Diaz, capital	<u><u>\$ 25,000</u></u>
 Aportación de Diaz	 <u>\$ 31,000</u>
Alex Diaz, capital	25,000
Bonificación pagada a Jenkins y Kramer	<u><u>\$ 6,000</u></u>

La bonificación de \$6,000 pagada por Diaz se distribuye entre las cuentas de capital de Jenkins y Kramer de acuerdo con su razón de participación en las utilidades.⁵ Bajo el supuesto de que ambas reparten ganancias y pérdidas de manera equitativa, el siguiente es el asiento para registrar la admisión de Diaz en la sociedad.

SRL				
Efectivo		31,000		
Alex Diaz, capital de miembro		25,000		
Marsha Jenkins, capital de miembro		3,000		
Helen Kramer, capital de miembro		3,000		

Mar.	1	Efectivo	31,000	25,000
		Alex Diaz, capital		
		Marsha Jenkins, capital		
		Helen Kramer, capital		

Los socios existentes pueden acordar pagar al socio nuevo una bonificación para unirse a la sociedad. Por ejemplo, suponga que después de ajustar los activos a los valores del mercado, los saldos de capital de Janice Cowen y Steve Dodd son los siguientes:

Janice Cowen, capital	\$ 80,000
Steve Dodd, capital	40,000
Capital total de los propietarios <i>antes</i> de admitir a Chou	<u><u>\$ 120,000</u></u>

Cowen y Dodd acuerdan admitir a Ellen Chou en la sociedad el 1 de junio por una inversión de \$30,000. A cambio, ésta recibirá una cuarta parte de la participación en el capital de la sociedad y se hará acreedora a una cuarta parte de las ganancias y pérdidas. En este caso, Cowen y Dodd pagan a Chou una bonificación de \$7,500 por unirse a la sociedad, que se calcula como sigue:

Janice Cowen, capital	\$ 80,000
Steve Dodd, capital	40,000
Aportación de Chou	30,000
Capital total de los propietarios <i>después</i> de admitir a Chou	<u>\$ 150,000</u>
Participación en el capital de Chou después de la admisión	$\times \frac{1}{4}$
Ellen Chou, capital	<u><u>\$ 37,500</u></u>
 Ellen Chou, capital	 <u>\$ 37,500</u>
Aportación de Chou	30,000
Bonificación pagada a Chou	<u><u>\$ 7,500</u></u>

La bonificación de \$7,500 que se pagó a Chou disminuye las cuentas de capital de Cowen y Dodd. Se distribuyó entre las cuentas de capital de ambos de acuerdo con su razón de participación en las utilidades. Bajo el supuesto de que la razón de participación en la utilidad de Cowen y Dodd era 2:1 antes de la admisión de Chou, el asiento para registrar su ingreso en la sociedad queda como se muestra en la página siguiente.

5 Otro método que se utiliza para registrar la admisión de socios les atribuye crédito mercantil en lugar de una bonificación. Este método se analiza en textos avanzados de contabilidad.

SRL				
Efectivo				
Janice Cowen, capital de miembro	30,000			
Steve Dodd, capital de miembro	5,000 ⁽¹⁾			
Ellen Chou, capital de miembro	2,500 ⁽²⁾			
	37,500			
Jun.	1	Efectivo		
		Janice Cowen, capital		
		Steve Dodd, capital		
		Ellen Chou, capital		
			30,000	
			5,000 ⁽¹⁾	
			2,500 ⁽²⁾	
			37,500	

(1) \$7,500 × 2/3

(2) \$7,500 × 1/3

Ejercicio de ejemplo 12-4 Bonificación de un socio

3

Lowman tiene un saldo de capital de \$45,000 después de ajustar los activos al valor de mercado correcto. Conrad aporta \$26,000 para recibir una participación de 30% en una nueva sociedad colectiva con Lowman.

Determine el importe y al receptor de la bonificación de socio.

Siga mi ejemplo 12-4

Capital de Lowman.....	\$ 45,000
Aportación de Conrad.....	26,000
Capital total después de la admisión de Conrad	\$ 71,000
Participación en el capital de Conrad.....	x 30%
Capital de Conrad después de la admisión.....	\$ 21,300
Aportación de Conrad.....	\$ 26,000
Capital de Conrad después de la admisión.....	21,300
Bonificación pagada a Lowman.....	\$ 4,700

Para práctica: EP 12-4A, EP 12-4B

Retiro de un socio

Por lo general, un socio no puede retirarse sin autorización de los socios restantes, ni puede ser obligado a retirarse por los otros. En este sentido, a las sociedades se les aplica la vieja fórmula que antes sólo recaía sobre los matrimonios: "...en la prosperidad y en la adversidad".

Si los socios existentes compran la participación del que se retira, la compra y la venta de la participación del socio se lleva a cabo entre los socios en su carácter de personas. El único asiento en los registros de la sociedad consiste en anotar un débito en la cuenta de capital de quien se retira y un crédito en la cuenta de capital del socio o los socios que compran la participación adicional.

Si la sociedad compra la participación del socio que se retira, se reducen los activos y el capital de los propietarios de la sociedad por el precio de compra. Antes de la operación, las cuentas de activos deben ajustarse a los valores actuales. El importe neto de cualquier ajuste debe repartirse entre las cuentas de capital de los socios de acuerdo con su razón de participación en las utilidades.

El asiento para registrar la compra inserta un débito en la cuenta de capital del socio que se retira y un crédito en efectivo por el importe de la compra. Si la sociedad no tiene suficiente efectivo disponible, puede crearse un pasivo (un crédito) por el importe adeudado al socio que se retira.

Fallecimiento de un socio

Cuando fallece un socio, las cuentas de la sociedad deben cerrarse en la fecha del deceso. Despues deben determinarse las utilidades netas del periodo en curso y repartirse entre las cuentas de capital de los socios. Las cuentas de activos también deben ajustarse a los valores actuales y el importe de cualquier ajuste debe repartirse entre las cuentas de capital de los socios.

Después de que las utilidades se distribuyen y se revalúan los activos, se registra un asiento para cerrar la cuenta de capital del socio fallecido. El asiento implica un débito en la cuenta de capital del difunto por el importe de su saldo y un crédito en una cuenta de pasivo, la cual se va a pagar a sus herederos. Después, el o los socios restantes pueden decidir si continúan con el negocio o lo liquidan.

4

Describir y ejemplificar la contabilidad para liquidar una sociedad colectiva.

Liquidación de sociedades colectivas

Cuando una sociedad abandona los negocios, debe vender los activos, pagar a los acreedores y distribuir entre los socios el efectivo restante o los otros activos. Este proceso de cierre se llama **liquidación** de la sociedad. Aunque *liquidar* se refiere al pago de pasivos, incluye el proceso de cierre completo.

Cuando la sociedad abandona los negocios e interrumpe las operaciones normales, las cuentas deben ajustarse y cerrarse. Las únicas que quedan abiertas serán las cuentas de activo, complementarias de activo, de pasivo y de capital contable de los propietarios.

El proceso de liquidación se muestra en la figura 4. Los pasos del este proceso son los siguientes:

En una liquidación, el efectivo se distribuye entre los socios de acuerdo con sus saldos de capital.

- Paso 1.** Vender los activos de la sociedad colectiva. Este paso se llama **realización**.
- Paso 2.** Repartir cualquier ganancia o pérdida de la realización entre los socios con base en su razón de participación en las utilidades.
- Paso 3.** Pagar las demandas de los acreedores con el efectivo de la realización del paso 1.
- Paso 4.** Distribuir el efectivo restante entre los socios con base en los saldos de sus cuentas de capital.

Figura 4

Pasos en la liquidación de una sociedad



Como ejemplo, suponga que Farley, Green y Hall deciden liquidar su sociedad. El 9 de abril, después de interrumpir las operaciones comerciales de la sociedad y cerrar las cuentas, se preparó la balanza de comprobación siguiente:

Farley, Green y Hall Balanza de comprobación después del cierre 9 de abril de 2010		
	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	11,000	
Activos que no son efectivo	64,000	
Pasivos		9,000
Jean Farley, capital		22,000
Brad Green, capital		22,000
Alice Hall, capital		22,000
	75,000	75,000

Farley, Green y Hall comparten las utilidades y las pérdidas en una razón de 5:3:2 (50%, 30%, 20%). Para simplificar, suponga que todos los activos que no son efectivo se vendieron en una sola transacción y que todos los pasivos se pagaron en una ocasión. Además, se utilizarán los títulos de cuentas de activos que no son efectivo y pasivos, en lugar de las diferentes cuentas de activo, complementarias de activo y pasivo.

Ganancia en la realización

Suponga que Farley, Green y Hall vendieron todos los activos que no son efectivo por \$72,000. Por lo tanto, lograron una ganancia de \$8,000 (\$72,000 – \$64,000). La sociedad se liquidó durante abril del modo siguiente:

- Paso 1.** Venta de activos: se realizaron \$72,000 de la venta de todos los activos que no son efectivo.
- Paso 2.** Reparto de la ganancia: \$8,000 se repartieron entre Farley, Green y Hall de acuerdo con una razón de participación en las utilidades de 5:3:2. Por lo tanto, se incluyeron los siguientes créditos en las cuentas de capital de los socios:

Farley	\$ 4,000	(\$8,000 × 50%)
Green	\$ 2,400	(\$8,000 × 30%)
Hall	\$ 1,600	(\$8,000 × 20%)

- Paso 3.** Pago de pasivos: se pagaron \$9,000 a los acreedores.
- Paso 4.** Distribución de efectivo entre los socios: el efectivo restante (\$74,000) se repartió entre los socios de acuerdo con los saldos de capital siguientes:

Farley	\$ 26,000
Green	\$ 24,400
Hall	\$ 23,600

La figura 5 presenta el **estado de liquidación de una sociedad**, el cual resume el proceso de liquidación.

Figura 5

Estado de liquidación de una sociedad: ganancia en la realización

Farley, Green y Hall Estado de liquidación de la sociedad en el periodo 10-30 de abril de 2010							
		Capital					
		Efectivo	+ Activos que no son efectivo	= Pasivos	+ Farley (50%)	+ Green (30%)	+ Hall (20%)
Pasos 1-2 →	Saldos antes de la realización Venta de activos y división de ganancias Saldos después de la realización	\$ 11,000 + 72,000 \$ 83,000	\$ 64,000 + 4,000 \$ 68,000	\$ 9,000 \$ 0 \$ 9,000	\$ 22,000 + 2,400 \$ 24,400	\$ 22,000 + 2,400 \$ 24,400	\$ 22,000 + 1,600 \$ 23,600
Paso 3 →	Pago de pasivos Saldos después del pago de pasivos	– 9,000 \$ 74,000	\$ 0 \$ 0	– 9,000 \$ 0	\$ 26,000 \$ 26,000	\$ 24,400 \$ 24,400	\$ 23,600 \$ 23,600
Paso 4 →	Efectivo distribuido entre los socios Saldos finales	– 74,000 \$ 0	\$ 0 \$ 0	\$ 0 \$ 0	– 26,000 \$ 0	– 24,400 \$ 0	– 23,600 \$ 0

Los asientos para registrar los pasos del proceso de liquidación son los siguientes:

Venta de activos (paso 1):

SRL		
Efectivo	72,000	
Activos que no son efectivo	64,000	
Ganancia en la realización	8,000	

		Efectivo		
		Activos que no son efectivo		
		Ganancia en la realización		

División de las ganancias (paso 2):

SRL			
Ganancia en la realización	8,000		
Jean Farley, capital de miembro	4,000		
Brad Green, capital de miembro	2,400		
Alice Hall, capital de miembro	1,600		

		Ganancia en la realización	8,000	
		Jean Farley, capital	4,000	
		Brad Green, capital	2,400	
		Alice Hall, capital	1,600	

Pago de pasivos (paso 3):

SRL			
Pasivos			
Efectivo	9,000	9,000	

		Pasivos	9,000	
		Efectivo	9,000	
			9,000	

Distribución de efectivo entre los socios (paso 4):

SRL			
Jean Farley, capital de miembro	26,000		
Brad Green, capital de miembro	24,400		
Alice Hall, capital de miembro	23,600		
Efectivo	74,000		

		Jean Farley, capital	26,000	
		Brad Green, capital	24,400	
		Alice Hall, capital	23,600	
		Efectivo	74,000	

Como se observa en la figura 5, el efectivo se distribuyó entre los socios con base en los saldos de sus cuentas de capital. Estos saldos se determinaron después de que la ganancia en la realización se dividió entre los socios y se pagaron los pasivos. La razón de participación en las utilidades no debe usarse como base para distribuir el efectivo entre los socios.

Pérdida en la realización

Suponga que Farley, Green y Hall vendieron todos los activos que no son efectivo por \$44,000. Por lo tanto, se realizó una pérdida de \$20,000 (\$64,000 – \$44,000). La liquidación de la sociedad se efectuó como se muestra a continuación:

- Paso 1.** Venta de activos: se realizaron \$44,000 de la venta de todos los activos que no son efectivo.
- Paso 2.** División de la pérdida: la pérdida de \$20,000 se distribuyó entre Farley, Green y Hall de acuerdo con la razón de participación en las utilidades de 5:3:2. Por lo tanto, se anotan los siguientes débitos en las cuentas de capital de los socios:

Farley	\$ 10,000	(\$20,000 × 50%)
Green	\$ 6,000	(\$20,000 × 30%)
Hall	\$ 4,000	(\$20,000 × 20%)

- Paso 3.** Pago de pasivos: se pagaron \$9,000 a los acreedores.
- Paso 4.** Distribución de efectivo a los socios: el efectivo restante de \$46,000 se distribuyó entre los socios de acuerdo con los saldos de capital siguientes:

Farley	\$ 12,000
Green	\$ 16,000
Hall	\$ 18,000

Los pasos para liquidar la sociedad se resumen en el estado de liquidación que se presenta en la figura 6.

Figura 6**Estado de liquidación de una sociedad: pérdida en la realización**

Farley, Green y Hall Estado de liquidación de la sociedad en el periodo 10-30 de abril de 2010						
					Capital	
		Efectivo	+ que no son efectivo	= Pasivos	+ Farley (50%)	+ Green (30%)
Pasos 1-2 →	Saldos antes de la realización	\$ 11,000	\$ 64,000	\$ 9,000	\$ 22,000	\$ 22,000
	Venta de activos y división de las pérdidas	+ 44,000	- 64,000		- 10,000	- 6,000
	Saldos después de la realización	\$ 55,000	\$ 0	\$ 9,000	\$ 12,000	\$ 16,000
Paso 3 →	Pago de pasivos	- 9,000		- 9,000		
	Saldos después del pago de pasivos	\$ 46,000	\$ 0	\$ 0	\$ 12,000	\$ 16,000
Paso 4 →	Efectivo distribuido entre los socios	- 46,000			- 12,000	- 16,000
	Saldos finales	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

Los asientos para liquidar la sociedad son los siguientes:

Venta de activos (paso 1):

SRL				
Efectivo		44,000		
Pérdida en la realización		20,000		
Activos que no son efectivo			64,000	

		Efectivo		
		Pérdida en la realización		44,000
		Activos que no son efectivo	20,000	
				64,000

División de las pérdidas (paso 2):

SRL				
Jean Farley, capital de miembro		10,000		
Brad Green, capital de miembro		6,000		
Alice Hall, capital de miembro		4,000		
Pérdida en la realización			20,000	

		Jean Farley, capital		
		Brad Green, capital		10,000
		Alice Hall, capital		6,000
		Pérdida en la realización		4,000
				20,000

Pago de pasivos (paso 3):

SRL				
Pasivos		9,000		
Efectivo			9,000	

		Efectivo		
		Pasivos		9,000
			9,000	

Distribución del efectivo entre los socios (paso 4):

SRL				
Jean Farley, capital de miembro		12,000		
Brad Green, capital de miembro		16,000		
Alice Hall, capital de miembro		18,000		
Efectivo			46,000	

		Efectivo		
		Jean Farley, capital		12,000
		Brad Green, capital		16,000
		Alice Hall, capital		18,000
				46,000

Ejercicio de ejemplo 12-5 Liquidación de sociedades

4

Antes de liquidar su sociedad, Todd y Gentry tenían cuentas de capital de \$50,000 y \$100,000, respectivamente. Previo a la liquidación, la sociedad no tenía otros activos en efectivo aparte de los que se realizaron de la venta de activos, los cuales se vendieron por \$220,000. La sociedad tenía \$20,000 de pasivos. Todd y Gentry se reparten equitativamente las utilidades y las pérdidas. Determine el importe que debe recibir Gentry como distribución final de la liquidación de la sociedad.

Siga mi ejemplo 12-5

Capital de Gentry antes de la liquidación.....	\$ 100,000
Realización de venta de activos.....	\$ 220,000
Valor en libros de los activos (\$50,000 + \$100,000 + \$20,000)	170,000
Ganancia en la liquidación.....	<u>\$ 50,000</u>
Participación de Gentry en la ganancia (50% × \$50,000)	25,000
Distribución de efectivo a Gentry.....	<u><u>\$ 125,000</u></u>

Para práctica: EP 12-5A, EP 12-5B

Pérdida en la realización: déficit de capital

La participación en una pérdida en la realización puede ser mayor que el saldo en la cuenta de capital de un socio. El saldo de débito resultante en la cuenta de capital, que se llama **déficit**, representa una demanda de la sociedad contra el socio.

Por ejemplo, suponga que Farley, Green y Hall venden todos los activos que no son efectivo por \$10,000. Por lo tanto, se realiza una pérdida de \$54,000 (\$64,000 – \$10,000). La liquidación de la sociedad ocurre del siguiente modo:

- Paso 1.** Venta de activos: se realizaron \$10,000 de la venta de todos los activos que no son efectivo.
- Paso 2.** División de la pérdida: la pérdida de \$54,000 se distribuyó entre Farley, Green y Hall de acuerdo con la razón de participación en la utilidad de 5:3:2. Por lo tanto, se incluyeron los siguientes débitos en las cuentas de capital de los socios:

Farley	\$ 27,000 (\$54,000 × 50%)
Green	\$ 16,200 (\$54,000 × 30%)
Hall	\$ 10,800 (\$54,000 × 20%)

Paso 3. Pago de pasivos: se cubrieron \$9,000 a los acreedores.

Paso 4. Distribución de efectivo entre los socios: la participación en la pérdida asignada a Farley, \$27,000 (50% × \$54,000), excede el saldo de \$22,000 que figura en su cuenta de capital. Este déficit de \$5,000 representa un importe que Farley adeuda a la sociedad. Bajo el supuesto de que éste paga el déficit, el efectivo de \$17,000 se distribuye entre los socios de acuerdo con los saldos de capital siguientes:

Farley	\$ 0
Green	\$ 5,800
Hall	\$ 11,200

Los pasos para liquidar la sociedad se resumen en el estado de liquidación que se presenta en la figura 7.

Los asientos para registrar los pasos en el proceso de liquidación son los siguientes:

Venta de activos (paso 1):

SRL				
Efectivo				
Pérdida en la realización	10,000			
Activos que no son efectivo	54,000			
	64,000			

		Efectivo		
		Pérdida en la realización		
		Activos que no son efectivo		
			10,000	
			54,000	
				64,000

Figura 7

Estado de liquidación de una sociedad: pérdida en la realización, déficit de capital

Farley, Green y Hall Estado de liquidación de una sociedad colectiva para el periodo 10-30 de abril de 2010						
					Capital	
		Activos				
		Efectivo	+ que no son efectivo	= Pasivos	Farley (50%)	Green (30%)
Pasos 1-2 →	Saldos antes de la realización	\$ 11,000	\$ 64,000	\$ 9,000	\$ 22,000	\$ 22,000
	Venta de activos y división de las pérdidas	+ 10,000	- 64,000		- 27,000	- 16,200
	Saldos después de la realización	\$ 21,000	\$ 0	\$ 9,000	\$ (5,000)	\$ 5,800
Paso 3 →	Pago de pasivos	- 9,000		- 9,000		
	Saldos después del pago de pasivos	\$ 12,000	\$ 0	\$ 0	\$ (5,000)	\$ 5,800
Paso 4 →	Recibo de déficit	+ 5,000			+ 5,000	
	Saldos	\$ 17,000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 5,800
	Efectivo distribuido entre los socios	- 17,000				- 5,800
	Saldos finales	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

Reparto de la pérdida (paso 2):

SRL	Jean Farley, capital de miembro	27,000		Jean Farley, capital	27,000	
	Brad Green, capital de miembro	16,200		Brad Green, capital	16,200	
	Alice Hall, capital de miembro	10,800		Alice Hall, capital	10,800	
	Pérdida en la realización	54,000		Pérdida en la realización	54,000	

Pago de pasivos (paso 3):

SRL				
Pasivos				
Efectivo	9,000	9,000		

Recibo del déficit (paso 4):

SRL				
Efectivo				
Jean Farley, capital de miembro	5,000	5,000		

Reparto del efectivo a los socios (paso 4):

SRL				
Brad Green, capital de miembro				
Alice Hall, capital de miembro				
Efectivo	5,800	11,200	17,000	

Si el socio con el déficit no lo paga a la sociedad, no habrá suficiente efectivo para hacer pagos completos a los socios restantes. Cualquier déficit no cobrado se convierte en una pérdida para la sociedad, y se divide entre los saldos de capital de los socios restantes con base en su razón de participación en las utilidades. Después el saldo de efectivo será igual a la suma de los saldos

de la cuenta de capital. Entonces el efectivo se distribuye entre los socios restantes con base en los saldos de sus cuentas de capital.

Como ejemplo, suponga que en el caso anterior Farley no pudo pagar su déficit. Por lo tanto, éste se debe asignar a Green y Hall con base en su razón de participación en la utilidad de 3:2. En consecuencia, el efectivo restante de \$12,000 se distribuiría entre Green (\$2,800) y Hall (\$9,200) como se observa a continuación.

	Saldos de capital antes (del déficit)	(Déficit) asignado	Saldos de capital después (del déficit)
Farley	\$ (5,000)	\$ 5,000	\$ 0
Green	5,800	(3,000)*	2,800
Hall	11,200	(2,000)**	9,200
Total	<u><u>\$ 12,000</u></u>		<u><u>\$ 12,000</u></u>

* $\$3,000 = [\$/5,000 \times (3/5)]$ o $(\$5,000 \times 60\%)$

** $\$2,000 = [\$/5,000 \times (2/5)]$ o $(\$5,000 \times 40\%)$

Los asientos para asignar el déficit de Farley y repartir el efectivo son los siguientes:

Asignación del déficit:

SRL				
Brad Green, capital de miembro	3,000			
Alice Hall, capital de miembro	2,000			
Jean Farley, capital de miembro		5,000		
			Brad Green, capital	3,000
			Alice Hall, capital	2,000
			Jean Farley, capital	5,000

Distribución del efectivo a los socios:

SRL				
Brad Green, capital de miembro	2,800			
Alice Hall, capital de miembro	9,200			
Efectivo		12,000		
			Brad Green, capital	2,800
			Alice Hall, capital	9,200
			Efectivo	12,000

Ejercicio de ejemplo 12-6 Liquidación de sociedades: déficit 4

Antes de liquidar su sociedad, Short y Bain tenían cuentas de capital de \$20,000 y \$80,000, respectivamente. Los activos de la sociedad (que no tenía pasivos) se vendieron en \$40,000. Short y Bain se reparten equitativamente las utilidades y las pérdidas.

- a) Determine el importe del déficit de Short.
- b) Determine el importe entregado a Bain, y suponga que Short no pudo satisfacer el déficit.

Siga mi ejemplo 12-6

a) Capital de Short antes de la liquidación.....	\$ 20,000
Realización de la venta de activos	\$ 40,000
Valor en libros de los activos (\$20,000 + \$80,000)	100,000
Pérdida en la liquidación	\$ 60,000
Participación de la pérdida de Short ($50\% \times \$60,000$).....	30,000
Déficit de Short.....	<u><u>\$ (10,000)</u></u>

- b) $\$40,000 = \$80,000 - \$30,000$ de participación de la pérdida – \$10,000 por el déficit de Short.

Para práctica: EP 12-6A, EP 12-6B

Errores en la liquidación

La distribución incorrecta de efectivo entre los socios es un error que puede ocurrir durante el proceso de liquidación de una sociedad colectiva. Tales errores ocurren si la distribución de efectivo a los socios se confunde con el reparto de las ganancias y las pérdidas en la realización.

Las ganancias y las pérdidas realizadas en la venta de activos deben dividirse entre las cuentas de capital de los socios de la misma manera que las utilidades o las pérdidas netas de las operaciones de negocios normales: utilizando la razón de participación en la utilidad. En contraste, la distribución del efectivo entre los socios en una liquidación es lo opuesto a la aportación de activos que ellos realizaron con anterioridad. Por lo tanto, esta distribución se basa en los saldos de crédito en las cuentas de capital de los socios después de que se han repartido todas las ganancias y las pérdidas en la realización y de que se han pagado o asignado los déficit de cualquier socio.

5

Preparar el estado de variaciones en el capital contable de cada socio.

Estado de variaciones en el capital contable de cada socio

El reporte de los cambios en las cuentas de capital de la sociedad es similar al que se efectúa en el caso de una empresa de propiedad individual. La diferencia principal es que hay una cuenta de capital para cada socio. Los cambios en las cuentas de capital de un socio durante un periodo se reportan en un **estado de variaciones en el capital contable de cada socio**.

La figura 8 presenta un estado de variaciones en el capital contable de cada socio de Investors Associates, una sociedad de Dan Cross y Kelly Baker. La cuenta de capital de cada uno de ellos se muestra como una columna separada. Las cuentas de capital de los socios pueden cambiar debido a adiciones de capital, utilidades netas o retiros.

Figura 8

Estado de variaciones en el capital contable de cada socio

Investors Associates				
Estado de variaciones en el capital contable de cada socio				
del año que termina el 31 de diciembre de 2010				
	Dan Cross, capital	Kelly Baker, capital		Capital total de la sociedad
Saldo, 1 de enero de 2010	\$ 245,000	\$ 365,000		\$ 610,000
Adiciones de capital	50,000			50,000
Utilidades netas del año	40,000	80,000		120,000
Menos retiros de socio	(5,000)	(45,000)		(50,000)
Saldo, 31 de diciembre de 2010	<u><u>\$ 330,000</u></u>	<u><u>\$ 400,000</u></u>		<u><u>\$ 730,000</u></u>

El reporte de capital de una SRL es similar al de una sociedad colectiva. En lugar de un estado de variaciones en el capital contable de cada socio, se prepara un estado de variaciones en el capital contable de los miembros de la sociedad. El **estado de variaciones en el capital contable de los miembros de una sociedad** reporta los cambios durante un periodo. El estado es similar al de la figura 8, excepto que las columnas representan el capital de los miembros, en lugar del que corresponde a cada socio.

Análisis e interpretación financiera

Algunas SRL son empresas orientadas a los servicios. Es el caso de algunas profesiones, como la contabilidad. El desempeño de tales firmas se puede medir por el importe de las utilidades netas por socio, como se exemplificó en este capítulo. Otra medida que se utiliza para evaluar el desempeño de las SRL orientadas a los servicios es el *ingreso por empleado*. La definición de "empleado" se puede ajustar a la conveniencia del análisis, pero suele incluir a los socios de la firma. El ingreso por empleado sirve como una medida de la eficiencia de una SRL. Los ingresos son una medida de los "resultados". El número de personas que integran una empresa de servicios es una medida del "esfuerzo" crítico para obtener esos ingresos. Por lo tanto, la razón de las dos medidas es un tipo de razón de resultados a esfuerzos, o eficiencia. Por ejemplo, suponga que Washburn & Lovett, contadores públicos, tiene la información siguiente para los últimos dos años:

	2011	2010
Ingresos	\$ 220,000,000	\$ 180,000,000
Número de empleados	1,600	1,500

En el caso de Washburn & Lovett, esta razón de los años 2011 y 2010 se calcula así:

Ingreso por empleado, 2011:

$$\frac{\$220,000,000}{1,600} = \$137,500$$

Ingreso por empleado 2010:

$$\frac{\$180,000,000}{1,500} = \$120,000$$

La empresa mejoró los ingresos de \$180 millones en 2010 a \$220 millones en 2011. El ingreso por empleado mostró un aumento, de \$120,000 a \$137,500. Esta diferencia sugiere que la firma incrementó los ingresos a un ritmo más rápido que el crecimiento del personal. Por lo tanto, cada empleado produce más ingresos en 2011 que en 2010, lo cual puede indicar que la firma mejoró su productividad. En general, muestra que administra de manera adecuada el aumento del personal.



De un vistazo 12

1 Describir las características de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada

Puntos clave

Se analizaron las ventajas y desventajas de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada en relación con la facilidad de constitución, la responsabilidad legal, los gravámenes, la limitación sobre la vida de la entidad y el acceso al capital. Estas características se resumen en la figura 1.

Resultados clave del aprendizaje

- Identificar las ventajas y desventajas de las empresas de propiedad individual, las sociedades colectivas y las sociedades de responsabilidad limitada.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

2 Describir y exemplificar la contabilidad para constituir una sociedad colectiva y para dividir sus utilidades y pérdidas netas

Puntos clave

Cuando se constituye una sociedad colectiva, se anotan en las cuentas un débito por los activos aportados y un crédito por los pasivos absorbidos, y se registra un crédito en la cuenta de capital de los socios por el importe neto. Las utilidades netas de una sociedad se puede repartir entre los socios con base en los servicios prestados, los intereses ganados sobre el saldo de la cuenta de capital y la razón de participación en las utilidades.

Resultados clave del aprendizaje

- Registrar en el libro diario la constitución inicial de una sociedad colectiva y cuantificar el capital de los socios.
- Determinar y registrar en el libro diario la utilidad distribuida a cada socio.

Ejercicios de ejemplo

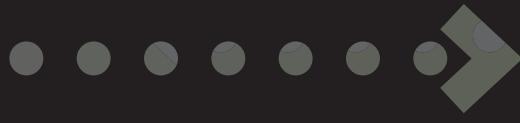
12-1

Ejercicios prácticos

12-1A, 12-1B

12-2

12-2A, 12-2B



3

Describir y ejemplificar la contabilidad para la admisión y el retiro de un socio

Puntos clave

Los activos de una sociedad deben expresarse en sus valores actuales antes de la admisión o el retiro de un socio. Se admite a un socio nuevo en una sociedad colectiva por medio de la compra de la participación de un socio existente o directamente de la adquisición de una parte de la sociedad.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar la admisión de un socio mediante la revaluación de los activos a los valores actuales aproximados.
- Diferenciar entre la admisión de un socio por medio de la compra a un socio existente, o de la compra a la sociedad.
- Determinar las bonificaciones para los socios.

Ejercicios de ejemplo

12-3

Ejercicios prácticos

12-3A, 12-3B

12-3

12-3A, 12-3B

12-4

12-4A, 12-4B

4

Describir y ejemplificar la contabilidad para liquidar una sociedad colectiva

Puntos clave

Una sociedad se liquida a través de un proceso que consta de los siguientes pasos: 1) la venta de los activos (realización) de la sociedad; 2) el reparto de una ganancia o una pérdida en la realización a los socios; 3) el pago a los acreedores, y 4) la distribución del efectivo restante entre los socios de acuerdo con sus saldos de cuentas de capital. Un socio puede presentar déficit cuando el importe de la distribución de una pérdida es mayor que su saldo de capital.

Resultados clave del aprendizaje

- Aplicar los cuatro pasos para liquidar una sociedad por medio de una ganancia o una pérdida en la realización.
- Aplicar los cuatro pasos para liquidar una sociedad cuando un socio presenta un déficit.

Ejercicios de ejemplo

12-5

Ejercicios prácticos

12-5A, 12-5B

12-6

12-6A, 12-6B

5

Preparar el estado de variaciones en el capital contable de cada socio

Puntos clave

Un estado de variaciones en el capital contable de cada socio reporta los cambios por adiciones, utilidades netas y retiros de capital de cada socio. Las utilidades netas se suman con base en el método de distribución de utilidades identificado en el acuerdo de sociedad, sin tomar en cuenta si las utilidades netas se distribuyen en efectivo.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar un estado de variaciones en el capital contable de cada socio.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

acuerdo de sociedad (534)
déficit (550)

estado de liquidación de una
sociedad (547)

estado de variaciones en el capital
contable de cada socio (553)

estado de variaciones en el capital
contable de los miembros
de una sociedad (553)

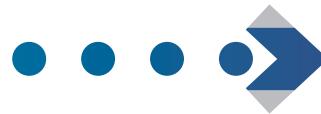
liquidación (546)

realización (546)

sociedad colectiva (534)

sociedad de responsabilidad
limitada (SRL) (535)





Radcliffe, Sonders y Towers, quienes comparten las utilidades y las pérdidas en una razón de 2:3:5, decidieron cancelar las operaciones el 30 de abril de 2010 y liquidar su sociedad. Después de que cerraron las cuentas el 30 de abril de 2010, se preparó la balanza de comprobación siguiente:

Radcliffe, Sonders y Towers Balanza de comprobación después del cierre 30 de abril de 2010		
	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	5,900	
Activos que no son efectivo	109,900	
Pasivos		26,800
Radcliffe, capital		14,600
Sonders, capital		27,900
Towers, capital		46,500
	<u>115,800</u>	<u>115,800</u>

Entre el 1 y el 18 de mayo, los activos que no son efectivo se vendieron en \$27,400 y se pagaron los pasivos.

Instrucciones

1. Bajo el supuesto de que el socio con déficit de capital paga el importe completo adeudado a la sociedad, prepare un estado de liquidación de ésta.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar: *a)* la venta de los activos; *b)* la división de la pérdida en la venta de los activos; *c)* el pago de los pasivos; *d)* el recibo del déficit, y *e)* el reparto del efectivo entre los socios.

Solución

1.

Radcliffe, Sonders y Towers Estado de liquidación de la sociedad en el periodo 1-18 de mayo de 2010						
	Capital					
	Activos que no son efectivo			Pasivos		
	Efectivo	+	=		+	
Saldos antes de la realización	\$ 5,900		\$ 109,900	\$ 26,800	\$ 14,600	\$ 27,900
Venta de activos y división de las pérdidas	+ 27,400		- 109,900		- 16,500	- 24,750
Saldos después de la realización	\$ 33,300		\$ 0	\$ 26,800	\$ (1,900)	\$ 3,150
Pago de pasivos	- 26,800			- 26,800		
Saldos después del pago de pasivos	\$ 6,500		\$ 0	\$ 0	\$ (1,900)	\$ 3,150
Recibo de déficit	+ 1,900				+ 1,900	
Saldos	\$ 8,400		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 3,150
Efectivo distribuido entre los socios	- 8,400					- 3,150
Saldos finales	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

2. *a)*

		Efectivo Pérdida en la realización Activos que no son efectivo			27,400 82,500	
--	--	--	--	--	------------------	--

b)

		Radcliffe, capital Sonders, capital Towers, capital Pérdida en la realización		16,500 24,750 41,250	82,500
--	--	--	--	----------------------------	--------

c)

		Pasivos Efectivo		26,800	26,800
--	--	---------------------	--	--------	--------

d)

		Efectivo Radcliffe, capital		1,900	1,900
--	--	--------------------------------	--	-------	-------

e)

		Sonders, capital Towers, capital Efectivo		3,150 5,250	8,400
--	--	---	--	----------------	-------



1. Como parte de la inversión inicial, un socio aporta equipo de oficina que había costado \$20,000 y sobre el cual se ha registrado una depreciación acumulada de \$12,500. Si los socios aceptan una valuación de \$9,000 por el equipo, ¿cuál importe debe registrarse como débito en la cuenta de equipo de oficina?
 - A. \$7,500
 - B. \$9,000
 - C. \$12,500
 - D. \$20,000
2. Chip y Dale acuerdan formar una sociedad. Chip va a aportar \$50,000 en activos y a trabajar medio tiempo para la empresa. Dale va a aportar \$20,000 y a trabajar tiempo completo. ¿Cómo deben realizar la división de las utilidades o pérdidas netas?
 - A. 5:2
 - B. 1:2
 - C. 1:1
 - D. 2.5:1
3. Tracey invierte \$100,000 y Hepburn \$50,000 en una sociedad, y acuerdan una división de utilidades netas que contempla una provisión para intereses de 10% sobre las inversiones originales, y provisiones para sueldos de \$12,000 y \$24,000, respectivamente. El resto se repartirá de manera equitativa. ¿Cuál sería la participación de Tracey sobre las utilidades netas de \$45,000?
 - A. \$22,500
 - B. \$22,000
 - C. \$19,000
 - D. \$10,000
4. Lee y Stills son socios que comparten utilidades de acuerdo con una razón de 2:1 y tienen saldos de capital de \$65,000 y \$35,000, respectivamente. Si Morr, con la autorización de Stills, compra la mitad de la participación de Lee por \$40,000, ¿cuál importe se acredita en la cuenta de capital de Morr?
 - A. \$32,500
 - B. \$40,000
 - C. \$50,000
 - D. \$72,500
5. Pavin y Abdel comparten ganancias y pérdidas de acuerdo con una razón de 2:1. Después de vender todos los activos por efectivo, repartir las pérdidas sobre la realización y pagar los pasivos, los saldos en las cuentas de capital fueron los siguientes: Pavin, \$10,000 Cr.; Abdel, \$2,000 Cr. ¿Cuánto del efectivo de \$12,000 se debe entregar a Pavin?
 - A. \$2,000
 - B. \$8,000
 - C. \$10,000
 - D. \$12,000

Revelaciones

1. ¿Cuáles son las principales ventajas de: a) las empresas de propiedad individual; b) las sociedades colectivas, y c) las sociedades de responsabilidad limitada?
2. ¿Cuáles son las desventajas de una sociedad colectiva ante una forma de organización de sociedad de responsabilidad limitada para operar un negocio cuyo objetivo es obtener utilidades?

3. Emilio Alvarez y Graciela Zavala se unieron para constituir una sociedad. ¿Es posible que ellos pierdan en la sociedad un importe mayor que el de su inversión? Explique su respuesta.
4. ¿Cuáles son las principales características de un acuerdo de sociedad para una sociedad colectiva o de un acuerdo de operación para una sociedad de responsabilidad limitada?
5. Ante la ausencia de un acuerdo, ¿cómo se deben distribuir las utilidades netas entre Ethan Arnold y Tessa Winthrop, socios en la firma A and W Environmental Engineering?
6. Josiah Barlow, Patty DuMont y Owen Maholic analizan la constitución de una sociedad colectiva. Según el acuerdo de sociedad, Barlow va a invertir \$60,000 y a trabajar medio tiempo; DuMont va a invertir \$40,000 y a trabajar tres cuartas partes de tiempo, y Maholic no invertirá y trabajará tiempo completo. ¿Sería correcto que Maholic supusiera que, debido a que no contribuye con activos a la firma, no arriesga nada? Explique su respuesta.
7. Como parte de la inversión inicial, un socio aporta equipo de reparto que originalmente costó \$50,000 y sobre el cual se ha registrado una depreciación acumulada de \$37,500. Los socios aceptan una valuación de \$10,000. ¿Cómo debe registrarse el equipo de reparto en las cuentas de la sociedad?
8. Todos los socios aceptan que de los \$150,000 de cuentas por cobrar invertidos por un socio sólo se cobrará 90%. ¿Cómo deben registrarse las cuentas por cobrar en el libro mayor general de la empresa?
9. Durante el año en curso, Marsha Engles retiró \$4,000 mensuales de la sociedad colectiva Engles and Cox Water Management Consultants. ¿Es posible que su participación en las utilidades netas de la sociedad durante el año en curso pueda ser mayor o menor que \$48,000? Explique su respuesta.
10.
 - ¿En cuáles cuentas se anota un débito y en cuáles un crédito para registrar el retiro de efectivo de un socio en lugar de un sueldo?
 - El contrato de asociación contempla una provisión para sueldo de \$6,000 mensuales para el socio C. Si éste retiró sólo \$4,000 mensuales, ¿cómo se vería afectado el reparto de las utilidades netas de la sociedad?
 - Al final del año fiscal, ¿en cuáles cuentas se anota un débito y en cuáles un crédito para registrar la distribución de las utilidades netas entre los socios?
11. Explique la diferencia entre la admisión de un socio nuevo a una sociedad colectiva: *a)* mediante la compra de una participación de otro socio, y *b)* a través de la aportación de activos a la sociedad.
12. ¿Por qué es importante determinar todos los activos de la sociedad en términos de los precios actuales en el momento de la admisión de un socio nuevo?
13. ¿Por qué una sociedad colectiva puede pagar una bonificación a un socio recién admitido?
14. En el proceso de liquidación, *a)* ¿cómo se dividen las pérdidas y las ganancias en la realización entre los socios?, y *b)* ¿cómo se distribuye el efectivo?
15. ¿En qué se asemeja el estado de variaciones en el capital contable de los miembros de una sociedad al estado de variaciones en el capital contable de cada socio?

Ejercicios prácticos



EP 12-1A

Asiento en el libro diario de la inversión original de un socio

obj. 2

EE 12-1 p. 537

EP 12-1B

Asiento en el libro diario de la inversión original de un socio

obj. 2

EE 12-1 p. 537

Josh Beach aportó terreno, inventario y \$24,000 en efectivo a una sociedad. El terreno tenía un valor en libros de \$65,000 y un valor de mercado de \$114,000. El inventario tenía un valor en libros de \$60,000 y un valor de mercado de \$56,000. La sociedad también absorbió un documento por pagar de \$50,000 adeudado por Beach, que se utilizó originalmente para comprar el terreno.

Elabore el asiento en el libro diario de la aportación de Beach a la sociedad.

Jen Hall aportó una patente, cuentas por cobrar y \$22,000 en efectivo a una sociedad colectiva. La patente tenía un valor en libros de \$56,000. Sin embargo, la tecnología cubierta por ella parecía tener un importante potencial de mercado. Por lo tanto, se le fijó un valor de \$150,000. La cuenta de control de las cuentas por cobrar era de \$32,000, con una provisión para cuentas de cobro dudosas de \$2,000. La sociedad también absorbió una cuenta por pagar de Hall por \$12,000.

Añote en el libro diario el asiento para registrar la aportación de Hall a la sociedad.

EP 12-2A

Reparto de las utilidades netas de una sociedad colectiva

obj. 2

EE 12-2 p. 540

Brandon Smithson y Lakendra Mooney formaron una sociedad colectiva y repartieron la utilidad de la siguiente forma:

1. Provisión para sueldo anual de Mooney, \$53,000.
2. Intereses de 14% sobre el saldo del capital de cada socio al 1 de enero.
3. Cualquier utilidad neta restante, repartida de manera equitativa.

El 1 de enero, Smithson tenía \$50,000 y Mooney \$150,000 en sus saldos de capital. Las utilidades netas durante el año sumaron \$240,000.

¿Cuánta utilidad neta debe entregarse a Mooney?

EP 12-2B

Reparto de las utilidades netas de una sociedad colectiva

obj. 2

EE 12-2 p. 540

Alex Hutchins y Caitlin Jenkins formaron una sociedad colectiva y decidieron dividir así las utilidades:

1. Provisión para sueldo anual de Hutchins, \$24,000.
2. Intereses de 12% sobre el saldo del capital de cada socio al 1 de enero.
3. Cualquier utilidad neta restante, divida entre Hutchins y Jenkins, 2:1.

Hutchins tenía \$60,000 y Jenkins \$80,000 en sus saldos de capital al 1 de enero. Las utilidades netas durante el año sumaron \$36,000.

¿Cuánto de ellas debe entregarse a Hutchins?

EP 12-3A

Revaluación y aportación de activos a una sociedad colectiva

obj. 3

EE 12-3 p. 543

Brandon Tarr invirtió \$64,000 en la sociedad colectiva de Garmon y Miller para un capital de la propiedad de \$64,000. Antes de la inversión, el equipo se revaluó a un valor de mercado de \$45,000 a partir de un valor en libros de \$33,000. Jordon Garmon y Kali Miller comparten las utilidades netas con base en una razón de 2:1.

- a) Registre en el libro diario el asiento de la revaluación del equipo.
- b) Anote en el libro diario el asiento de admisión de Tarr.

EP 12-3B

Revaluación y aportación de activos a una sociedad colectiva

obj. 3

EE 12-3 p. 543

Jamarcus Webster compró la mitad de la participación de Drew Akins en la sociedad colectiva de Perry y Akins por \$25,000. Antes de la inversión, el terreno se revaluó a un valor de mercado de \$100,000 a partir de un valor en libros de \$84,000. Weston Perry y Drew Akins se reparten las utilidades netas de manera equitativa. Akins tenía un saldo de capital de \$25,000 antes de estas transacciones.

- a) Anote en el libro diario el asiento de la revaluación del terreno.
- b) También registre en el libro diario el asiento de admisión de Webster.

EP 12-4A

Bonificación para un socio

obj. 3

EE 12-4 p. 545

Maples tiene un saldo de capital de \$65,000 después de ajustar los activos a un valor de mercado correcto. Baker aportará \$25,000 para recibir una participación de 30% en una nueva sociedad colectiva con Maples.

Determine quién recibe una bonificación de socio y el importe de ésta.

EP 12-4B

Bonificación para un socio

obj. 3

EE 12-4 p. 545

Amory tiene un saldo de capital de \$340,000 después de ajustar los activos a un valor de mercado correcto. Perez aportará \$550,000 para recibir una participación de 60% en una nueva sociedad con Amory.

Determine quién recibe una bonificación de socio y el importe de ésta.

EP 12-5A

Liquidación de sociedades colectivas

obj. 4

EE 12-5 p. 550

Antes de liquidar su sociedad colectiva, Penn y Ryan tenían cuentas de capital de \$160,000 y \$100,000, respectivamente. Previo a la liquidación, la sociedad no tenía activos en efectivo, aparte de los que realizó por medio de la venta de activos, que se vendieron por \$250,000. La sociedad tenía pasivos de \$15,000. Penn y Ryan comparten las utilidades y las pérdidas de manera equitativa. Determine el importe que debe recibir Penn como distribución final de la liquidación de la sociedad.

EP 12-5B**Liquidación de sociedades colectivas****obj. 4**

EE 12-5 p. 550

Antes de liquidar su sociedad colectiva, Myers y Baird tenían cuentas de capital de \$22,000 y \$30,000, respectivamente. Previo a la liquidación, la sociedad no tenía activos en efectivo aparte de los que logró de la venta de activos, los cuales se vendieron en \$65,000. Los pasivos de la sociedad sumaban \$6,000. Penn y Ryan comparten las utilidades y las pérdidas de manera equitativa. Determine el importe recibido por Myers como distribución final de la liquidación de la sociedad colectiva.

EP 12-6A**Liquidación de sociedades colectivas: déficit****obj. 4**

EE 12-6 p. 552

Antes de liquidar su sociedad colectiva, Min y Alvarez tenían cuentas de capital de \$120,000 y \$200,000, respectivamente. Los activos de la sociedad se vendieron en \$60,000. La sociedad no tenía pasivos. Los socios se reparten las utilidades y las pérdidas de manera equitativa.

a) Determine el importe del déficit de Min.

b) Calcule el importe que se debe entregar a Alvarez, y suponga que Min no puede satisfacer el déficit.

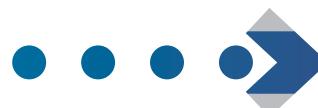
EP 12-6B**Liquidación de sociedades colectivas: déficit****obj. 4**

EE 12-6 p. 552

Antes de liquidar su sociedad colectiva, Greer y Murphy tenían cuentas de capital de \$70,000 y \$30,000, respectivamente. Los activos de la sociedad, que no tenía pasivos, se vendieron en \$25,000. Greer y Murphy comparten las utilidades y las pérdidas de manera equitativa.

a) Determine el importe del déficit de Murphy.

b) Calcule el importe que se debe entregar a Greer, y suponga que Murphy no puede satisfacer el déficit.

**EJ 12-1****Registro de la inversión original de un socio****obj. 2**

Gwen Delk y Alliesha Johnson deciden constituir una sociedad colectiva con base en la combinación de los activos de sus respectivos negocios. Delk aporta los activos siguientes: efectivo, \$13,000; cuentas por cobrar con un valor nominal de \$136,000 y una provisión para cuentas de cobro dudosos de \$8,400; inventario con un costo de \$90,000; y equipo con un costo de \$155,000 y una depreciación acumulada de \$100,000.

Las socias reconocen que \$6,000 de las cuentas por cobrar no tienen valor alguno y no se van a aceptar en la sociedad, que \$10,200 son una provisión razonable para la incobrabilidad de las cuentas restantes; que el inventario de mercancías se va a registrar al precio de mercado actual de \$84,700, y el equipo se valuará en \$69,500.

Anote en el libro diario el asiento de la sociedad colectiva para registrar la inversión de Delk.

EJ 12-2**Registro de la inversión original de un socio****obj. 2**

Brandi Bonds y Cesar Ruiz constituyen una sociedad colectiva mediante la combinación de activos de sus negocios anteriores. Bonds proporciona la siguiente información del balance general de su propiedad individual:

Efectivo		\$ 40,000
Cuentas por cobrar	\$ 75,000	
Menos: provisión para cuentas de cobro dudosos	4,100	70,900
Terreno		180,000
Equipo	\$ 70,000	
Menos: depreciación acumulada de equipo	43,000	27,000
Activos totales		\$ 317,900
Cuentas por pagar		\$ 22,500
Documentos por pagar		65,000
Brandi Bonds, capital		230,400
Pasivos totales y capital contable del propietario		\$ 317,900

Bonds obtuvo los siguientes avalúos del terreno y del equipo:

Terreno	\$ 250,000
Equipo	21,000

Un análisis de las cuentas por cobrar indicó que la provisión para cuentas de cobro dudoso debe aumentar a \$6,000.

Anote el asiento en el libro diario de la sociedad colectiva para registrar la inversión de Bonds.

EJ 12-3

Reparto de utilidades de una sociedad colectiva

obj. 2

✓ b) Hassell,
\$150,000

Para constituir una sociedad colectiva, Candace Hassell invirtió \$240,000 y Abby Lawson \$80,000. Determine su participación en las utilidades netas de \$200,000 durante el año bajo cada uno de los siguientes supuestos de manera independiente: a) no existe un acuerdo acerca del reparto de las utilidades netas; b) se divide con base en la razón de inversión de capital original; c) los intereses que se permiten sobre las inversiones originales tienen una tasa de 15% y el resto se divide de acuerdo con una razón de 2:3; d) las provisiones por sueldos son de \$50,000 y \$70,000, respectivamente, y el saldo se distribuye en partes iguales; e) las provisiones para intereses tienen una tasa de 15% sobre las inversiones originales.

EJ 12-4

Reparto de utilidades de una sociedad colectiva

obj. 2

✓ c) Hassell,
\$168,800

Determine la participación de Hassell y Lawson en las utilidades de acuerdo con cada uno de los supuestos sobre el reparto de las utilidades listados en el ejercicio 12-3, si las utilidades netas del año sumaron \$380,000.

EJ 12-5

Reparto de la pérdida neta de una sociedad colectiva

obj. 2

Casey Fisher y Logan Baylor formaron una sociedad colectiva cuyo acuerdo social contempla provisiones para sueldos de \$40,000 y \$35,000, respectivamente. Determine la distribución de una pérdida neta de \$20,000 durante el año en curso.

EJ 12-6

Negociación de la razón de participación en las utilidades

obj. 2

Jasmine Howard, de 60 años, se retiró de su negocio de consultoría en computadoras en Boston y se trasladó a Florida. Ahí conoció a Dawn Patel, de 27 años, quien se tituló en ciencias de la computación en Eldon Community College. Jasmine y Dawn constituyeron una sociedad colectiva a la que dieron el nombre de J&D Computer Consultants. Jasmine aportó \$25,000 como costo de fundación y decidió trabajar medio tiempo en el negocio. Por su parte, Dawn trabaja tiempo completo. Los retiros mensuales de Jasmine fueron de \$2,000 y los de Dawn de \$4,000.

Al final del primer año de operaciones, las dos socias no estuvieron de acuerdo en el reparto de las utilidades netas. Jasmine piensa que el reparto debía ser por partes iguales. Aunque trabajó medio tiempo para el negocio, aportó todos los fondos. Dawn afirma que la razón de participación en la utilidad debía ser 2:1 en su favor porque trabajó tiempo completo en el negocio y sus retiros mensuales eran el doble que los de Jasmine.

 ¿Puede señalar los errores implicados en los razonamientos de las socias sobre la razón de participación en las utilidades?

EJ 12-7

Reparto de utilidades de una SRL

obj. 2

✓ a) Bowman:
\$106,800

Ben Bowman y Savannah Mapes constituyeron una SRL bajo un acuerdo de operación que contempla una provisión para sueldos de \$75,000 y \$60,000 para cada uno de ellos, respectivamente. Además, especifica una razón de participación en la utilidad de 3:2. Ambos retiraron importes iguales de sus provisiones para sueldos.

- Determine el reparto de utilidades netas de \$188,000 durante el año.
- En el libro diario, elabore los asientos para cerrar: a) la cuenta de pérdidas y ganancias, y b) las cuentas de retiros de los dos miembros.

EJ 12-8

Reparto de las utilidades netas de una SRL y estado de variaciones en el capital contable de sus miembros

objs. 2, 5

✓ a) Wilson:
\$268,600

Intermedia, SRL tiene tres miembros: WYXT Partners, Lindsey Wilson y Daily Sun Newspaper, SRL. El 1 de enero de 2010, los tres miembros tenían un capital de \$200,000, \$50,000 y \$120,000, respectivamente. El 1 de junio de 2010, WYXT Partners aportó \$50,000 más. Lindsey Wilson recibió una provisión para sueldo anual de \$115,600 durante 2010. En las cuentas de capital de los miembros también se incluyó un crédito con intereses de 12% sobre el saldo de capital de cada miembro al 1 de enero. Cualquier utilidad restante se va a repartir de acuerdo con la razón 4:3:3. Las utilidades netas de la empresa durante 2010 fueron de \$650,000. Las provisiones para sueldos e intereses se repartieron entre los miembros.

- Determine el reparto de las utilidades entre los tres miembros.
- Registre el asiento en el libro diario para cerrar las utilidades netas y los retiros de las cuentas de capital de cada uno de los miembros.
- Elabore un estado de variaciones en el capital contable de los miembros del año 2010.

EJ 12-9

Utilidad de los socios y asientos en el libro diario para retiros

obj. 2, 3

Los documentos del reporte anual de **KPMG SRL** (Reino Unido) indican las políticas siguientes en relación con el capital de los socios:

El reparto de utilidades a quienes fueron socios durante el año financiero ocurre después de la elaboración de los estados financieros anuales. Durante el año, los socios reciben retiros mensuales y, de vez en cuando, distribuciones de ganancias adicionales. Los retiros mensuales y los repartos de ganancias representan pagos a cuenta de las utilidades del año en curso y se pueden recuperar de los socios hasta el momento en que se reparten las ganancias.

Suponga que los socios retiraron £30 millones por mes durante 2010 y las utilidades netas durante el año son de £400 millones. Asiente en el libro diario las cuentas de capital de los socios y de control de retiros en las situaciones siguientes:

- Registre en el libro el asiento diario de los retiros mensuales de los socios durante enero.
- Incorpore en el libro diario el asiento de cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias al final del año.
- Registre en el libro diario el asiento de cierre de la cuenta de retiros al final del año.

EJ 12-10

Admisión de socios nuevos

obj. 3

Lia Wu y Becca Sims son socias que comparten las utilidades de manera equitativa y tienen saldo de capital de \$150,000 y \$62,500, respectivamente. Wu, con el consentimiento de Sims, vende una tercera parte de su participación a Kara Oliver. ¿Cuál asiento se debe hacer si el precio de venta es: a) \$40,000, o b) \$60,000?

EJ 12-11

Admisión de socios nuevos

obj. 3

La firma de contabilidad pública **Grant Thornton, SRL** dio a conocer ingresos en Estados Unidos por \$940 millones durante un año reciente. Los ingresos se atribuyeron a 489 socios activos.

- ¿Cuál fue el ingreso promedio por socio? Redondee al millar más cercano.
- Bajo el supuesto de que el capital total de los socios suma \$195,600,000, y que se aproxima al valor del mercado correcto de los activos netos de la firma, ¿cuál se consideraría una aportación mínima para admitir a un socio nuevo en la firma si se asume que no se le paga una bonificación? Redondee al millar más cercano.
- ¿Por qué razón el importe que aportará un socio nuevo para su admisión en la firma podría ser mayor que el importe determinado en el punto b)?

EJ 12-12

Admisión de socios nuevos que compran una participación y aportan activos

obj. 3

✓ b) Hughes:
\$96,000

Las cuentas de capital de Brad Hughes y Mitchell Isaacs tienen saldo de \$120,000 y \$100,000, respectivamente. Leah Craft y Jayme Clark van a ser admitidas en la sociedad. Craft compra una quinta parte de la participación de Hughes por \$30,000 y una cuarta parte de la participación de Isaacs por \$20,000. Clark aporta \$50,000 en efectivo a la sociedad, por lo cual recibirá capital de la empresa por \$50,000.

- Anote en el libro diario los asientos para registrar la admisión de: 1) Craft, y 2) Clark.
- ¿Cuáles son los saldos de capital de cada socio después de la admisión de las socias nuevas?

EJ 12-13

Admisión de un socio nuevo que aporta activos

obj. 3

✓ b) Flores: \$60,000

Después de que los activos tangibles se han ajustado a los precios del mercado actuales, las cuentas de capital de Travis Harris y Keelyn Kidd tienen saldos de \$60,000 y \$90,000, respectivamente. Felix Flores va a ingresar a la sociedad colectiva mediante un aporte de \$45,000 en efectivo, por lo cual recibirá capital de la empresa por \$60,000. Todos los socios se reparten de manera equitativa las utilidades.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la admisión de Flores, quien va a recibir una bonificación de \$15,000.
- ¿Cuáles son los saldos de capital de cada socio después de la admisión del socio nuevo?

EJ 12-14

Admisión de un socio nuevo en una SRL

obj. 3

✓ b) 2. Bonificación pagada a Koster: \$15,000

Excel Medical, SRL es una sociedad constituida por dos médicos, Douglass y Finn, quienes comparten todas las utilidades y las pérdidas de acuerdo con una razón de participación de utilidades de 2:3. La Dra. Lindsey Koster ha solicitado ingresar a ella. Antes de la admisión de Koster, los activos de Excel Medical se revaluaron para reflejar sus valores de mercado actuales. La revaluación ocasionó que el equipo médico aumentara \$25,000. Antes de la revaluación, los saldos de capital de Douglass y Finn eran de \$240,000 y \$275,000, respectivamente.

- Registre en el libro diario el asiento de revaluación de los activos.
- Registre en el libro diario el asiento de la bonificación bajo las situaciones independientes siguientes:
 - Koster compró una participación de 30% en Medical, SRL por \$310,000.
 - Koster compró una participación de 25% en Medical, SRL por \$160,000.

EJ 12-15

Admisión de un socio nuevo con una bonificación

obj. 3

✓ b) 1. Bonificación pagada a Harris: \$6,200

J. Taylor y K. Garcia son socios en Green Earth Consultants. Taylor y Garcia comparten las utilidades de manera equitativa. L. Harris será admitido en la sociedad. Antes de ello, el equipo se revaluó en sentido negativo en \$8,000. Los saldos de capital de cada socio son \$100,000 y \$139,000, respectivamente, antes de la revaluación.

- Registre en el libro diario el asiento de la revaluación de los activos.
- Registre en el libro diario el asiento de la admisión de Harris bajo las situaciones independientes siguientes:
 - Harris compró una participación de 20% por \$50,000.
 - Harris compró una participación de 30% por \$125,000.

EJ 12-16

Bonificaciones para socios; estado de variaciones en el capital contable de cada socio

objs. 2, 3, 5

✓ Capital de Wilson, 31 de diciembre de 2010: \$83,400

La sociedad colectiva Angel Investor Associates comenzó operaciones el 1 de enero de 2010, con las siguientes aportaciones de las dos socias:

Jen Wilson	\$ 45,000
Teresa McDonald	55,000

Las siguientes transacciones de las socias ocurrieron durante el año:

- A principios de enero, Jaime Holden fue admitido en la sociedad colectiva mediante un aporte de \$25,000 en efectivo por una participación de 20%.
- En 2010 se obtuvo una utilidad neta de \$160,000. Además, Jen Wilson recibió provisiones de sueldo de \$30,000 por el año. Los tres socios acuerdan una razón de participación en las utilidades igual a sus saldos de capital después de la admisión de Holden.
- Los retiros de los socios son iguales a la mitad del aumento de sus saldos de capital por las utilidades.

Elabore el estado de variaciones en el capital contable de cada socio del año que termina el 31 de diciembre de 2010.

EJ 12-17

Retiro de socio

obj. 3

Luke Gilbert se va a retirar de la sociedad Gilbert and Associates el 31 de marzo, el final del año fiscal en curso. Después de cerrar las cuentas, los saldos de capital de los socios son: Luke Gilbert, \$245,000; Marissa Cohen, \$125,000; Tyrone Cobb, \$140,000. Han acordado compartir las utilidades y las pérdidas netas con base en una razón de 3:2:2. Los socios están de acuerdo en que el inventario debe aumentar en \$24,000, y la provisión para cuentas de cobro dudoso en \$5,800. Gilbert acepta un documento por \$200,000 como liquidación parcial de su capital de propietario. El

resto de su demanda se va a pagar en efectivo. Cohen y Cobb van a repartir de manera equitativa las utilidades o las pérdidas netas de la nueva sociedad.

Anote en el libro diario los asientos para registrar: *a)* el ajuste de los activos para que coincidan con los precios de mercado actuales, y *b)* el retiro de Gilbert de la sociedad.

EJ 12-18

Estado de variaciones en el capital contable de los miembros de una sociedad; admisión de un nuevo socio

objs. 2, 3, 5

✓ *a) 3:7*

A continuación se presenta el estado de variaciones en el capital contable de los miembros de la sociedad Yellow Mountain Mines, SRL.

Yellow Mountain Mines, SRL
Estado de variaciones en el capital contable de los miembros de la sociedad
de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2010 y 2011

	Nevada Properties, SRL, capital de miembro	Star Holdings, SRL, capital de miembro	Randy Reed, capital de miembro	Capital total de los miembros
Capital de los miembros, 1 de enero de 2010	\$ 450,000	\$ 310,000		\$ 760,000
Utilidad neta	90,000	210,000		300,000
Capital de los miembros, 31 de diciembre de 2010	\$ 540,000	\$ 520,000		\$ 1,060,000
Aportación de Reed	6,000	14,000	\$ 270,000	290,000
Utilidad neta	100,000	220,000	80,000	400,000
Menos retiros de los miembros	(32,000)	(48,000)	(50,000)	(300,000)
Capital de los miembros, 31 de diciembre de 2011	<u>\$ 614,000</u>	<u>\$ 706,000</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 1,620,000</u>

- a) ¿Cuál es la razón de participación en la utilidad en 2010?*
- b) ¿Cuál es la razón de participación en la utilidad en 2011?*
- c) ¿Cuánto efectivo aportó Randy Reed a Yellow Mountain Mines por su participación?*
- d) ¿Por qué las cuentas de capital de los miembros Nevada Properties, SRL, y Star Holdings, SRL, tienen asientos positivos por la aportación de Randy Reed?*
- e) ¿Qué porcentaje de participación de Yellow Mountain Mines compró Randy Reed?*

EJ 12-19

Distribución de efectivo a la liquidación

obj. 4

✓ *a) Pérdida de \$4,000*

Pryor y Lester son socios, y comparten las ganancias y las pérdidas equitativamente. Deciden terminar su sociedad. Antes de la realización, sus saldos de capital eran de \$12,000 y \$8,000, respectivamente. Después de que se vendieron todos los activos que no son efectivo y se pagaron los pasivos, hay un saldo de efectivo de \$16,000.

- a) ¿Cuál es el importe de una ganancia o una pérdida en la realización?*
- b) ¿Cómo deben repartirse las ganancias o las pérdidas entre Pryor y Lester?*
- c) ¿Cómo debe dividirse el efectivo entre Pryor y Lester?*

EJ 12-20

Distribución de efectivo a la liquidación

obj. 4

✓ Bradley: \$33,500

Jason Bradley y Abdul Barak, con saldos de capital de \$26,000 y \$35,000, respectivamente, deciden liquidar su sociedad. Después de vender los activos que no son efectivo y de pagar los pasivos, quedan \$76,000 de efectivo. Si los socios reparten utilidades y pérdidas de manera equitativa, ¿cómo debe repartirse el efectivo?

EJ 12-21

Liquidación de sociedades colectivas: déficit de capital

obj. 4

✓ *b) \$72,500*

Matthews, Williams y Shen reparten de manera equitativa las utilidades y las pérdidas netas. Después de que la sociedad vende todos los activos por efectivo, reparte las pérdidas en la realización y paga los pasivos, los saldos en las cuentas de capital son: Matthews, \$28,000 Cr.; Williams, \$62,500 Cr.; Shen, \$18,000 Db.

- a) ¿Cuáles condiciones se aplican al saldo de débito en la cuenta de capital de Shen?*
- b) ¿Cuál es el importe del efectivo disponible?*
- c) Anote en el libro diario la transacción que debe ocurrir para que, en el proceso de liquidación, Matthews y Williams reciban un efectivo igual al de los saldos de sus cuentas de capital.*

EJ 12-22

Distribución de efectivo a la liquidación

obj. 4

✓ a) Houston: \$380

Bianca Houston, Jana Alsup y KeKe Cross organizaron la importación y venta de ramalettes de orquídeas para un baile universitario. Acordaron repartir equitativamente las utilidades o las pérdidas netas del negocio. Houston y Alsup dieron un anticipo de \$250 y \$380 de sus fondos respectivos para pagar la publicidad y otros gastos. Después de cobrar todas las ventas y pagar a los acreedores, la sociedad tenía \$1,020 en efectivo.

a) ¿Cómo debe distribuirse el dinero?

b) Bajo el supuesto de que la sociedad tenía sólo \$540 en lugar de \$1,020, ¿alguna de las tres socias tiene un déficit de capital? De ser así, ¿a cuánto asciende?

EJ 12-23

Liquidación de sociedades colectivas: déficit de capital

obj. 4

Hilliard, Downey y Petrov son socios que reparten las utilidades 3:2:1. Después de que se repartió la pérdida de la firma en la liquidación, los saldos en las cuentas de capital eran: Hilliard, \$24,000 Db.; Downey, \$90,000 Cr.; y Petrov, \$64,000 Cr. Si Hilliard está en quiebra y es incapaz de pagar los \$24,000, ¿cuál será el importe del efectivo que recibirán Downey y Petrov a la liquidación?

EJ 12-24

Estado de liquidación de una sociedad colectiva

obj. 4

Después de cerrar las cuentas el 1 de julio, antes de liquidar la sociedad, los saldos de las cuentas de capital de Dover, Goll y Chamberland son de \$35,000, \$50,000 y \$22,000, respectivamente. El efectivo, los activos que no son efectivo y los pasivos totalizan \$55,000, \$92,000 y \$40,000, respectivamente. Entre el 1 y el 29 de julio, los activos que no son efectivo se vendieron en \$74,000, se pagaron los pasivos y el efectivo restante se distribuyó entre los socios, los cuales se reparten las utilidades y las pérdidas netas en una razón de 3:2:1. Elabore el estado de liquidación de la sociedad colectiva del periodo 1-29 de julio de 2010.

EJ 12-25

Estado de liquidación de una SRL

obj. 4

Gordon, Hightower y Mills son miembros de Capital Sales, SRL, y se reparten utilidades y pérdidas en una razón de 2:2:1. Los socios deciden liquidar la sociedad. Los capitales de los miembros antes de la liquidación y la realización del activo el 1 de mayo de 2010 son los siguientes:

Gordon	\$ 15,000
Hightower	35,000
Mills	22,000
Total	<u>\$ 72,000</u>

Al liquidar las operaciones durante el mes de mayo, los activos que no son efectivo con un valor en libros de \$94,000 se vendieron en \$116,500 y se pagaron pasivos por \$30,000. Antes de la realización, Capital Sales tenía un saldo de efectivo de \$8,000.

a) Elabore el estado de liquidación de la sociedad.

b) Registre en el libro diario el asiento de la distribución final de efectivo entre los miembros.

EJ 12-26

Asientos de una sociedad colectiva y estado de variaciones en el capital contable de cada socio

objs. 2, 5

✓ b) Abdel-Raja, capital, 31 de diciembre: \$114,000

El 1 de enero de 2010, inicio del año fiscal en curso, las cuentas de capital de Hossam Abdel-Raja y Aly Meyer tienen saldos de \$90,000 y \$65,000, respectivamente. El 10 de abril, Abdel-Raja invirtió \$10,000 adicionales. Durante el año, él y su socio retiraron \$48,000 y \$39,000, respectivamente, y las utilidades netas del año fueron de \$124,000. El contrato de asociación no hace referencia al reparto de las utilidades netas.

a) Registre en el libro diario los asientos para cerrar: 1) la cuenta de pérdidas y ganancias, y 2) las cuentas de retiros.

b) Elabore el estado de variaciones en el capital contable de cada socio durante el año en curso.

EJ 12-27**Ingreso por personal profesional**

Deloitte & Touche es la firma contable internacional más grande del mundo de acuerdo con sus ingresos totales. Durante los dos últimos años, Deloitte & Touche reportó lo siguiente en relación con sus operaciones en Estados Unidos:

	2007	2006
Ingreso (en millones)	\$ 9,850	\$ 8,770
Número de empleados profesionales (incluyendo a los socios)	32,483	29,614

- Determine el ingreso de cada empleado profesional en 2006 y 2007. Redondee al millar de dólares más cercano.
- Interprete la tendencia entre los dos años.

EJ 12-28**Ingreso por empleado**

Office-Brite Cleaning Services, SRL, ofrece servicios de limpieza para edificios de oficinas. Esta empresa, que no experimentó cambios entre 2008 y 2009, tiene 10 miembros. Durante 2009, el negocio se expandió a cuatro nuevas ciudades. Se cuenta con la información siguiente de ingresos y empleados:

	2009	2008
Ingreso (en millones)	\$ 38,500	\$ 33,750
Número de empleados (excluyendo a los miembros)	350	250

- Determine el ingreso por empleado (excluyendo a los miembros) en 2008 y 2009.
- Interprete la tendencia entre los dos años.

**PR 12-1A****Asientos y balance general para una sociedad colectiva****obj. 2**

✓ 3. Utilidad neta de Schmidt: \$47,200

El 1 de junio de 2009, Kevin Schmidt y David Cohen constituyeron una sociedad colectiva. Schmidt aceptó invertir \$12,000 en efectivo y aportar mercancías valuadas en \$32,000. Cohen invierte ciertos activos de negocio a los avalúos acordados, transfiere pasivos del negocio y aporta efectivo suficiente para llevar su capital total a \$80,000. A continuación se presentan los detalles del valor en libros de los activos y los pasivos del negocio, así como los avalúos acordados:

	Saldo en el libro mayor de Cohen	Saldo acordado
Cuentas por cobrar	\$ 18,400	\$ 14,900
Provisión para cuentas de cobro dudoso	800	1,000
Inventario	21,400	28,600
Equipo	36,000	35,000
Depreciación acumulada de equipo	12,000	}
Cuentas por pagar	6,500	6,500
Documentos por pagar	4,000	4,000

El acuerdo de sociedad incluye las consideraciones siguientes respecto del reparto de las utilidades netas: intereses de 10% sobre las inversiones originales, provisiones para sueldos de \$36,000 (Schmidt) y \$22,000 (Cohen), y el resto de manera equitativa.

Instrucciones

- Anote en el libro diario los asientos para registrar las inversiones de Schmidt y Cohen en las cuentas de la sociedad.
- Elabore un balance general al 1 de junio de 2009, la fecha de constitución de la sociedad de Schmidt y Cohen.
- Después de los ajustes y el cierre de las cuentas de ingresos y de gastos al 31 de mayo de 2010, el final del primer año completo de operaciones, la cuenta de pérdidas y ganancias tiene un saldo de crédito de \$84,000, y las cuentas de retiros tienen saldos de débito de \$30,000 (Schmidt) y \$25,000 (Cohen). Registre en el libro diario los asientos para cerrar la cuenta de pérdidas y ganancias y las cuentas de retiros al 31 de mayo de 2010.

PR 12-2A

Reparto de utilidades de una sociedad colectiva

obj. 3

✓ 1. f) Utilidad neta de Drury: \$92,900

Desmond Drury y Ty Wilkins decidieron constituir una sociedad colectiva. Acordaron que Drury invertirá \$20,000 y Wilkins \$30,000. Drury va a trabajar en el negocio de tiempo completo, mientras que Wilkins lo hará sólo medio tiempo. Se consideran los planes siguientes para el reparto de las utilidades:

- Reparto igual.
- En razón de las inversiones originales.
- En razón del tiempo dedicado al negocio.
- Intereses de 10% sobre las inversiones originales y el resto en una razón de 3:2.
- Intereses de 10% sobre las inversiones originales, provisiones de sueldos de \$34,000 para Drury y de \$17,000 para Wilkins, y el resto equitativamente.
- El plan del punto e), excepto que se va a asignar a Drury una bonificación igual a 20% del importe por el cual las utilidades netas superen las provisiones para sueldos.

Instrucciones

En el caso de cada plan, determine el reparto de las utilidades netas bajo cada uno de los siguientes supuestos: 1) utilidades netas de \$150,000, y 2) utilidades netas de \$66,000. Presente la información en una tabla con los encabezados siguientes:

Plan	\$150,000		\$66,000	
	Drury	Wilkins	Drury	Wilkins

PR 12-3A

Estados financieros para sociedades colectivas

objs. 2, 5

✓ 2. Capital al 31 de diciembre: Weekley, \$182,400

El libro mayor de Amid Moshref y Alex Weekley, abogados, contiene las cuentas y los saldos siguientes después de que se registraron los ajustes el 31 de diciembre de 2010:

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	24,200	
Cuentas por cobrar	41,300	
Provisiones	6,700	
Terreno	120,000	
Edificio	160,000	
Depreciación acumulada de edificio		52,300
Equipo de oficina	53,000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		21,300
Cuentas por pagar		3,400
Sueldos por pagar		5,200
Amid Moshref, capital		125,000
Amid Moshref, retiros	50,000	
Alex Weekley, capital		160,000
Alex Weekley, retiros	60,000	
Honorarios profesionales		562,200
Gasto de sueldos	312,300	
Gasto de depreciación de edificio	75,000	
Gasto de impuesto a la propiedad	3,500	
Gasto de calefacción e iluminación	11,200	
Gasto de provisiones	3,400	
Gasto de depreciación de equipo de oficina	6,700	
Gastos diversos	2,100	
	<u>929,400</u>	<u>929,400</u>

El saldo en la cuenta de capital de Weekley incluye una inversión adicional de \$20,000, efectuada el 5 de abril de 2010.

Instrucciones

- Elabore el estado de resultados del año fiscal en curso e indique el reparto de las utilidades netas. El contrato de asociación contempla provisiones para sueldos de \$60,000 para Moshref y de \$75,000 para Weekley, provisiones de 12% sobre el saldo de capital de cada socio al inicio del año fiscal y un reparto igual a las utilidades o pérdidas netas restantes.
- Prepare el estado de variaciones en el capital contable de cada socio durante 2010.
- Elabore el balance general al final de 2010.

PR 12-4A

Admisión de un

socio nuevo

obj. 3

✓ 3. Activos totales:
\$220,200

Jordan Cates y LaToya Orr han dirigido una firma exitosa durante muchos años, en la cual reparten las utilidades y pérdidas netas de manera equitativa. Caleb Webster será admitido en la firma el 1 de junio del año en curso, según el acuerdo siguiente:

- Los activos y los pasivos de la sociedad colectiva anterior se van a valuar en sus valores en libros al 31 de mayo, excepto por lo siguiente:
 - Se cancelarán cuentas por cobrar por \$2,000 y la provisión para cuentas de cobro dudoso aumentará a 5% de las cuentas restantes.
 - El inventario de mercancías se valuará en \$63,870.
 - El equipo se valuará en \$90,000.
- Webster comprará \$30,000 de la participación en la firma de Orr en \$37,500 en efectivo y aportará otros \$35,000 en efectivo, para llegar a un capital total de la empresa de \$65,000.
- La razón de participación en la utilidad de Cates, Orr y Webster es de 2:1:1.

La balanza de comprobación después del cierre de Cates y Orr el 31 de mayo es la siguiente:

Cates y Orr
Balanza de comprobación después del cierre
31 de mayo de 2010

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	9,400	
Cuentas por cobrar	21,400	
Provisión para cuentas de cobro dudoso		500
Inventario de mercancías	58,600	
Seguro pagado por anticipado	3,500	
Equipo	95,000	
Depreciación acumulada de equipo		25,700
Cuentas por pagar		14,700
Documentos por pagar		12,000
Jordan Cates, capital		75,000
LaToya Orr, capital		60,000
	<u>187,900</u>	<u>187,900</u>

Instrucciones

- Anote en el libro diario los asientos al 31 de mayo para registrar las revaluaciones con una cuenta temporal llamada *revaluaciones de activos*. Se eliminará el saldo en la cuenta de depreciación acumulada.
- Anote en el libro diario los asientos adicionales para registrar las transacciones restantes relacionadas con la constitución de la nueva sociedad colectiva. Suponga que todas las transacciones ocurren el 1 de junio.
- Presente el balance general de la nueva sociedad colectiva al 1 de junio de 2010.

PR 12-5AEstado de liquidación
de una sociedad
colectiva**obj. 4**

Después de cerrar las cuentas el 10 de septiembre de 2010 para liquidar la sociedad colectiva, las cuentas de capital de Chris Harken, Brett Sedlacek y Amy Eldridge son de \$31,000, \$5,700 y \$24,500, respectivamente. El efectivo y los activos que no son efectivo totalizan \$7,800 y \$61,400, respectivamente. Las cantidades adeudadas a los acreedores totalizan \$8,000. Los socios reparten las utilidades y las pérdidas con base en una razón de 1:1:2. Entre el 10 y el 30 de septiembre, los activos que no son efectivo se vendieron en \$32,600; el socio con déficit de capital lo pagó, y se pagaron los pasivos.

Instrucciones

- Elabore el estado de liquidación de la sociedad colectiva, e indique: *a*) la venta de activos y el reparto de la pérdida; *b*) el pago de los pasivos; *c*) el recibo de déficit (del socio adecuado), y *d*) la distribución del efectivo.
- Suponga que el socio con déficit de capital se declara en quiebra y no puede pagarla. Registre en el libro diario los asientos para: *a*) asignar el déficit del socio, y *b*) repartir el efectivo restante.

PR 12-6A

Estado de liquidación de una sociedad colectiva

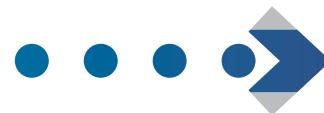
obj. 4



El 3 de junio de 2010, la firma McAdams, Cooper y Zhang decidió liquidar su sociedad colectiva. Los socios tienen saldos de capital de \$14,000, \$84,000 y \$118,000, respectivamente. El saldo de efectivo es de \$29,000, el valor en libros de los activos que no son efectivo totalizan \$242,000, mientras que los pasivos suman \$55,000. Los socios reparten las utilidades y las pérdidas con una razón de 1:2:2.

Instrucciones

1. Elabore el estado de liquidación de la sociedad colectiva que cubra el periodo del 3 al 29 de junio de 2010, con base en cada uno de los siguientes supuestos independientes:
 - a) Todos los activos que no son efectivo se vendieron en \$290,000 al contado, se pagó a los acreedores y el efectivo restante se repartió entre los socios.
 - b) Todos los activos que no son efectivo se vendieron en \$132,000 al contado; se pagó a los acreedores; el socio con un saldo de capital de débito pagó el importe adeudado al negocio, y el efectivo restante se repartió entre los socios.
2. Suponga que el socio con déficit de capital de la parte b) se declara en quiebra y no puede pagarla. Registre en el libro diario los asientos para: a) asignar el déficit del socio, y b) repartir el efectivo restante.

**PR 12-1B**

Asientos y balance general de una sociedad colectiva

obj. 2



✓ 3. Utilidad neta de Walker: \$36,400

El 1 de agosto de 2010, Jarius Walker y Rae King constituyeron una sociedad colectiva. Walker aceptó invertir \$18,200 en efectivo y aportar mercancías valuadas en \$48,800. King invierte ciertos activos de negocios en las valuaciones acordadas, transfiere pasivos del negocio y aporta capital suficiente para llevar su capital total a \$60,000. A continuación se presentan los detalles del valor en libros de los activos y los pasivos del negocio, y las valuaciones acordadas.

	Saldo en el libro mayor de King	Saldo acordado
Cuentas por cobrar	\$ 25,300	\$ 24,100
Provisión para cuentas de cobro dudosas	1,500	1,800
Equipo	92,300	92,300
Depreciación acumulada de equipo	35,600	35,600
Cuentas por pagar	15,000	15,000
Documentos por pagar	25,000	25,000

El acuerdo de sociedad incluye las consideraciones siguientes respecto del reparto de las utilidades netas: intereses de 10% sobre las inversiones originales; provisiones para sueldos de \$22,500 (Walker) y \$30,400 (King), y el resto de manera equitativa.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las inversiones de Walker y King en las cuentas de la sociedad colectiva.
2. Elabore un balance general al 1 de agosto de 2010, la fecha de constitución de la sociedad.
3. Después de los ajustes y el cierre de las cuentas de ingresos y de gastos al 31 de julio de 2011, al final del primer año completo de operaciones, la cuenta de pérdidas y ganancias tiene un saldo de crédito de \$80,000, y las cuentas de retiro tienen saldos de débito de \$22,500 (Walker) y \$30,400 (King). Registre en el libro diario los asientos para cerrar la cuenta de pérdidas y ganancias y las cuentas de retiro al 31 de julio de 2011.

PR 12-2B

Reparto de utilidades de una sociedad colectiva

obj. 2

✓ 1. f) Utilidad neta de Larson: \$41,600

Larson y Alvarez decidieron constituir una sociedad colectiva. Acordaron que el primero invertirá \$150,000 en ella, mientras que Alvarez aportará \$50,000. Larson trabajará medio tiempo, a la vez que Alvarez lo hará de tiempo completo. Se consideran los planes siguientes para el reparto de las utilidades.

- a) Reparto igual.
- b) En razón de las inversiones originales.
- c) En razón del tiempo dedicado al negocio.
- d) Intereses de 12% sobre las inversiones originales, y el resto equitativamente.

- e) Intereses de 12% sobre las inversiones originales, provisiones para sueldos de \$32,000 para Larson y de \$64,000 para Alvarez, y el resto equitativamente.
- f) El plan del punto e), excepto que se va a asignar a Alvarez una bonificación igual a 20% del importe por el cual las utilidades netas exceden las provisiones para sueldos.

Instrucciones

En el caso de cada plan, determine el reparto de las utilidades netas bajo cada uno de los siguientes supuestos: 1) utilidades netas de \$105,000, y 2) utilidades netas de \$180,000. Presente la información en una tabla con los encabezados siguientes:

Plan	\$105,000		\$180,000	
	Larson	Alvarez	Larson	Alvarez

PR 12-3B

Estados financieros de sociedades colectivas

objs. 2, 5



✓ 2. Capital al 31 de diciembre: Forte, \$87,250

El libro mayor de Dan Yamada y Courtney Forte, abogados, contiene las cuentas y los saldos siguientes después de que se registraron los ajustes al 31 de diciembre de 2010.

	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	32,000	
Cuentas por cobrar	42,300	
Provisiones	1,500	
Terreno	75,000	
Edificio	128,100	
Depreciación acumulada de edificio		62,500
Equipo de oficina	46,000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		19,400
Cuentas por pagar		4,800
Sueldos por pagar		3,200
Dan Yamada, capital		120,000
Dan Yamada, retiros	45,000	
Courtney Forte, capital		75,000
Courtney Forte, retiros	65,000	
Honorarios profesionales		340,300
Gasto por sueldos	146,800	
Gasto por depreciación de edificio	14,500	
Gasto por impuesto a la propiedad	9,000	
Gasto por calefacción e iluminación	7,200	
Gasto por provisiones	5,200	
Gasto por depreciación de equipo de oficina	4,500	
Gastos diversos	3,100	
	<u>625,200</u>	<u>625,200</u>

El saldo en la cuenta de capital de Forte incluye una inversión adicional de \$10,000, efectuada el 10 de agosto de 2010.

Instrucciones

1. Elabore el estado de resultados de 2010 e indique el reparto de las utilidades netas. El contrato de sociedad contempla provisiones para sueldos de \$40,000 para Yamada y de \$50,000 para Forte; provisiones de 10% sobre el saldo de capital de cada socio al inicio del año fiscal, y un reparto igualitario de las utilidades o pérdidas netas restantes.
2. Elabore el estado de variaciones en el capital contable de cada socio durante 2010.
3. Elabore el balance general al final de 2010.

PR 12-4B

Admisión de un socio nuevo

obj. 3



✓ 3. Activos totales: \$333,000

Sadhil Rao y Lauren Sails han dirigido una exitosa firma durante muchos años, en la cual comparten las utilidades y las pérdidas netas de manera equitativa. Paige Hancock será admitida en la sociedad el 1 de mayo del año en curso, según el acuerdo siguiente:

- a) Los activos y los pasivos de la sociedad anterior se valuarán a sus valores en libros al 30 de abril, excepto por lo siguiente:
- Se cancelarán cuentas por cobrar por \$2,800, y la provisión para cuentas de cobro dudoso aumentará a 5% de las cuentas restantes.
 - El inventario de mercancías se valuará en \$65,480.
 - El equipo se valuará en \$194,000.

- b) Hancock comprará \$55,000 de la participación en la propiedad de Sails por \$60,000 en efectivo, y aportará otros \$30,000 en efectivo para un capital total de la propiedad de \$85,000.
 c) La razón de participación en la utilidad de Rao, Sails y Hancock será 2:1:1.

La balanza de comprobación después del cierre de Rao y Sails es:

Rao y Sails Balanza de comprobación después del cierre 30 de abril de 2010		
	Débito Saldos	Crédito Saldos
Efectivo	7,500	
Cuentas por cobrar	38,400	
Provisión para cuentas de cobro dudoso		1,400
Inventario de mercancías	59,000	
Seguro pagado por anticipado	2,200	
Equipo	165,000	
Depreciación acumulada de equipo		51,700
Cuentas por pagar		9,000
Documentos por pagar		10,000
Sadhil Rao, capital		110,000
Lauren Sails, capital		90,000
	<u>272,100</u>	<u>272,100</u>

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos al 30 de abril para registrar las revaluaciones mediante una cuenta temporal llamada *revaluaciones de activos*. Se debe eliminar el saldo en la cuenta de depreciación acumulada.
2. Anote en el libro diario los asientos adicionales para registrar las transacciones restantes relacionadas con la constitución de la nueva sociedad. Suponga que todas las transacciones ocurren el 1 de mayo.
3. Presente el balance general de la nueva sociedad al 1 de mayo de 2010.

PR 12-5B

Estado de liquidación de una sociedad colectiva

obj. 4



Después de cerrar las cuentas el 3 de julio de 2010, antes de liquidar la sociedad colectiva las cuentas de capital de Whitney Lacy, Eli Oliver y Alberto Diaz suman \$28,200, \$7,800 y \$37,200, respectivamente. El efectivo y los activos que no son efectivo totalizan \$5,800 y \$82,400, respectivamente. Los importes adeudados a los acreedores ascienden a \$15,000. Los socios se reparten las utilidades y las pérdidas con base en una razón de 2:1:1. Entre el 3 y el 29 de julio, los activos que no son efectivo se vendieron en \$33,200; el socio con déficit de capital lo pagó a la sociedad y se cubrieron los pasivos.

Instrucciones

1. Elabore el estado de liquidación de la sociedad e indique: a) la venta de activos y el reparto de las pérdidas; b) el pago de los pasivos; c) el recibo de déficit (del socio adecuado), y d) el reparto del efectivo.
2. Suponga que el socio con déficit de capital se declara en quiebra y no le es posible pagarla. Registre en el libro diario los asientos para: a) asignar el déficit del socio, y b) distribuir el efectivo restante.

PR 12-6B

Estado de liquidación de una sociedad colectiva

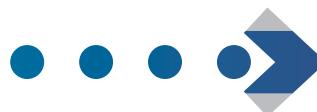
obj. 4



El 1 de octubre de 2010, Orson, Dorr y Killough decidieron liquidar su sociedad colectiva. Los socios tienen saldos de capital de \$48,000, \$63,000 y \$11,000, respectivamente. El saldo de efectivo es de \$9,000; el valor en libros de los activos que no son efectivo totaliza \$155,000, y los pasivos suman \$42,000. Los socios reparten las utilidades y las pérdidas en una razón de 2:2:1.

Instrucciones

1. Elabore el estado de liquidación de la sociedad que cubra el periodo del 1 al 30 de octubre de 2010 con base en cada uno de los siguientes supuestos independientes:
 - a) Todos los activos que no son efectivo se vendieron en \$195,000 al contado, se pagó a los acreedores y el efectivo restante se repartió entre los socios.
 - b) Todos los activos que no son efectivo se vendieron por \$85,000 al contado; se pagó a los acreedores; el socio con un saldo de capital de débito pagó el importe adeudado al negocio, y el efectivo restante se repartió entre los socios.
2. Suponga que el socio con déficit de capital de la parte b) se declara en quiebra y no puede pagarla. Registre en el libro diario los asientos para: a) asignar el déficit del socio, y b) repartir el efectivo restante.



AE 12-1 Acuerdo de sociedad



Dustin Edwards y Dylan Hayes, ambos médicos, son propietarios de dos clínicas que funcionan en el mismo edificio. Los dos aceptan combinar los activos y los pasivos de sus negocios para constituir una sociedad. El acuerdo de sociedad requiere que la utilidad se divida de manera equitativa entre ellos. Después de varios meses, ocurre la conversación siguiente entre los dos médicos:

Edwards. He observado que tu carga de pacientes ha disminuido en los últimos dos meses. Cuando constituimos nuestra sociedad colectiva, atendíamos la misma cantidad de pacientes por semana. Sin embargo, ahora nuestros registros indican que has visto aproximadamente la mitad de pacientes que yo. ¿Me puedes decir qué ha ocurrido?

Hayes. No sucede nada. Cuando trabajaba solo, simplemente acumulaba horas de trabajo. Una de las razones por las que acepté formar la sociedad fue para disfrutar un poco más la vida y trabajar un poco menos.

Edwards. Ya entiendo. Mientras tanto, yo trabajo con la misma intensidad que cuando estaba solo, pero gano menos que entonces. En esencia, tú compartes la mitad de mis cuentas y yo comparto la mitad de las tuyas. Pero como tú ahora trabaja menos, yo termino con menos ganancias.

Hayes. No sé qué responderle. Un acuerdo es un acuerdo. La sociedad se basa en un reparto de 50/50. De eso se trata una sociedad.

Edwards. Si lo vemos así, también se aplica la misma fórmula al esfuerzo y a la utilidad...

 Analice si Hayes actúa de manera ética. ¿Cómo puede Edwards renegociar el acuerdo de sociedad para evitar esta diferencia?

AE 12-2 Reparto de utilidades de una sociedad colectiva

AE 12-3 Ingreso por empleado



Rahmel Becker y Heather Morrow deciden constituir una sociedad colectiva. Becker aportará \$300,000, mientras que Morrow sólo invertirá \$30,000. Sin embargo, este último será responsable de dirigir las operaciones cotidianas de la sociedad, las cuales prevén que requieran alrededor de 45 horas por semana. En contraste, Becker sólo trabajará cinco horas a la semana. Los socios quieren determinar una fórmula para repartir las utilidades netas de la sociedad. Becker cree que se deben distribuir con base en una razón de 7:3 a su favor, puesto que aporta la mayoría del capital. Morrow opina que debe dividirse de acuerdo con la misma razón, pero a su favor, porque él aporta la mayor parte del esfuerzo que significa dirigir la sociedad.

 ¿Cómo recomendaría a los socios que desarrollaran un método para repartir las utilidades?

La tabla siguiente presenta estadísticas de operación de las cuatro mayores firmas de contabilidad pública.

	Ingresos netos en Estados Unidos (millones)	Número de socios	Cantidad de personal profesional
Deloitte & Touche	\$ 9,850	2,758	29,725
Ernst & Young	7,561	2,300	20,200
PricewaterhouseCoopers	7,464	2,151	22,541
KPMG LLP	5,357	1,715	15,164

Fuente: The 2008 Accounting Today Top 100 Firms.

- Determine el ingreso por socio y el ingreso por empleado profesional de cada firma. Redondee al millar más cercano.
- Interprete la diferencia entre las firmas en términos de su respuesta al punto a) y la información de la tabla.

AE 12-4**Acuerdo de sociedad**

Kelly Herron acordó invertir \$200,000 en una SRL con Michelle Moss y Dan Kim. Éstas no invertirán dinero, pero aportarán trabajo y conocimientos a la nueva empresa. Moss y Kim acordaron que las utilidades netas de la SRL debían dividirse de tal forma que Herron recibiera un rendimiento preferencial de 10% sobre su inversión de capital, antes de que cualquier utilidad restante se repartiera por igual entre los socios. Además, sugirieron que el acuerdo de operación se redactara de modo que todos los asuntos se decidieran por mayoría de votos, y que cada socio tuviera 33% de ellos.

 Si usted asesorara a Kelly Herron, ¿qué podría sugerirle para alcanzar el acuerdo final?

AE 12-5**Información sobre una SRL****Proyecto de grupo**

En un grupo asignado o de manera individual (si así se acuerda), consulte el sitio web de Chrysler SRL en <http://www.chryslerllc.com>. A partir de esa información y de otra que encuentre en Internet acerca de Chrysler SRL, responda las siguientes cuestiones:

- Describa brevemente el negocio de Chrysler SRL.
- ¿Cuándo se constituyó?
- Describa la estructura de la sociedad.
- ¿Es Chrysler SRL una empresa pública?



- B** Los activos que no son efectivo aportados a una sociedad colectiva deben registrarse como las cantidades acordadas por los socios. La práctica que se prefiere es registrar el equipo de oficina en \$9,000 (respuesta B).
- C** Las utilidades y las pérdidas netas se reparten entre los socios de conformidad con lo que establece su acuerdo. Ante la ausencia de cualquier acuerdo, todos los socios las comparten de manera equitativa (respuesta C).
- C** La participación de Tracey en los \$45,000 de utilidad neta suma \$19,000 (respuesta C), determinados como sigue:

	Tracey	Hepburn	Total
Provisión para intereses	\$ 10,000	\$ 5,000	\$ 15,000
Provisión para sueldos	12,000	24,000	36,000
Total	\$ 22,000	\$ 29,000	\$ 51,000
Excedente de las provisiones sobre la utilidad	3,000	3,000	6,000
Distribución de la utilidad neta	\$ 19,000	\$ 26,000	\$ 45,000

- A** Cuando se admite a otra persona en una sociedad colectiva por medio de la compra de una participación de uno o más de los socios, el precio de compra se paga de manera directa al (a los) socio(s) que vende(n). El importe del capital que se transfiere de la(s) cuenta(s) de capital del(de los) socio(s) que vende(n) a la cuenta de capital del nuevo socio, representa la participación de capital adquirida del (de los) socio(s) que vende(n). En la pregunta, el importe suma \$32,500 (respuesta A), el cual es la mitad del saldo de capital de Lee de \$65,000.
- C** El efectivo de la sociedad se debe distribuir de acuerdo con los saldos de crédito en las cuentas de capital de los socios. Por lo tanto, se distribuirán \$10,000 (respuesta C) a Pavin (saldo de capital de \$10,000 de Pavin).

Corporaciones: organización, transacciones con acciones y dividendos

© Shutterstock / Falz Zaki



H A S B R O

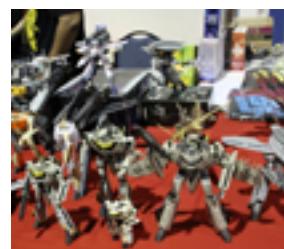
Si usted compra acciones de [Hasbro](#), posee una pequeña participación en la empresa. Puede solicitar un certificado de acciones de la firma como muestra de su propiedad.

Como tal vez sepa, Hasbro es uno de los fabricantes de juguetes más grandes del mundo y produce algunos muy populares, como G.I. Joe, Play-Doh, juguetes Tonka, el Sr. Cara de Papa y las pelotas Nerf. Además, vende productos de entretenimiento familiar como Monopoly, Scrabble y Trivial Pursuit bajo los sellos Milton Bradley y Parker Brothers. De hecho, el certificado de acciones de Hasbro tiene impresa una imagen de Uncle Pennybags, el icono del juego Monopoly.

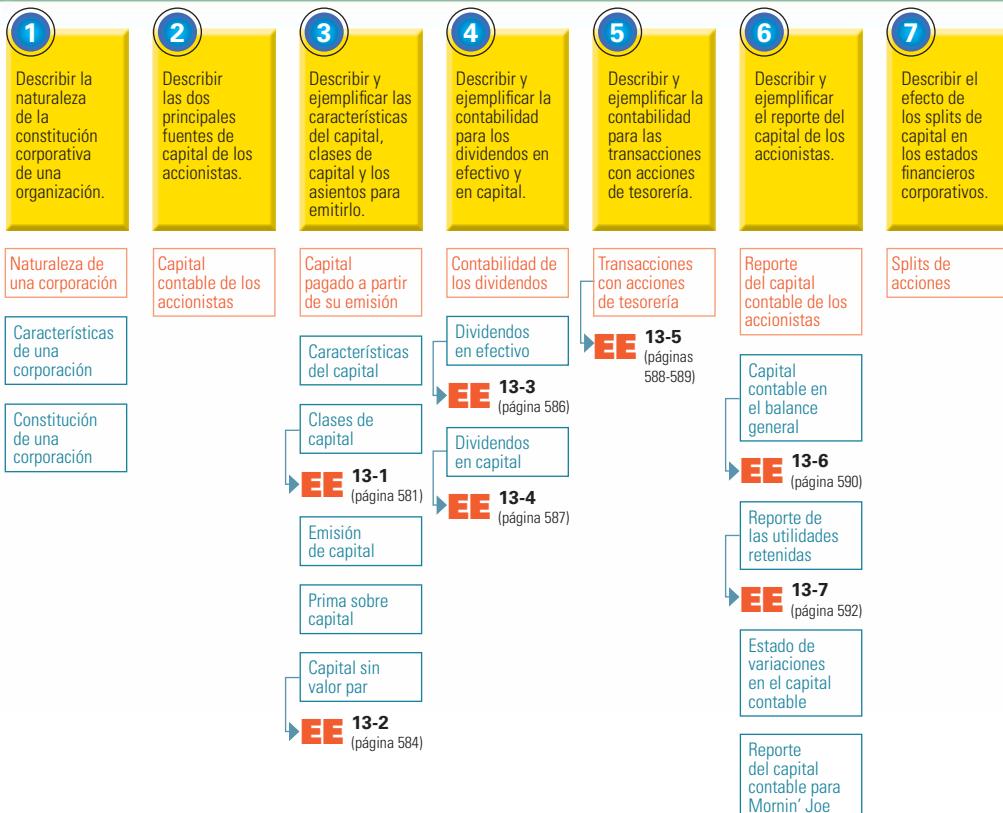
La compra de acciones de Hasbro puede ser una estupenda idea de regalo para “una persona difícil de complacer”. Sin embargo, un certificado de acciones representa más que sólo una imagen para enmarcar. De hecho, es un documento que refleja la propiedad legal de las perspectivas financieras futuras de la empresa. Además, como accionista, representa su reclamo contra los activos y las ganancias de la corporación.

Si usted compra una acción de Hasbro como inversión, debe analizar sus estados financieros y sus planes de administración para el futuro. Por ejemplo, Hasbro tiene una relación única con Disney que le permite producir y vender artículos con licencias de Disney. ¿Esta relación debe afectar cuánto está usted dispuesto a pagar por una acción? Asimismo, tal vez quiera saber si Hasbro planea pagar dividendos en efectivo o si la administración considera emitir acciones de capital adicionales.

En este capítulo se describe y ejemplifica la naturaleza de las corporaciones, lo cual incluye la contabilidad para las acciones y los dividendos. Este análisis le ayudará a tomar decisiones acerca de si comprar o no acciones de Hasbro.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:



De un vistazo

Menú

Pase a la página 595

South-Western

- 1** Describir la naturaleza de la constitución corporativa de una organización.



La corporación fue definida en un caso del Dartmouth College en 1819, en el cual el fiscal general de la Suprema Corte de Estados Unidos declaró: "Una corporación es un ser artificial, invisible, intangible, y que sólo existe al contemplar la ley."

Naturaleza de una corporación

Casi todos los negocios de gran tamaño se organizan como corporaciones. Como resultado, las corporaciones generan más de 90% del total de los dólares de los negocios en Estados Unidos. En contraste, casi todos los negocios pequeños se organizan como propiedades individuales, sociedades colectivas o sociedades de responsabilidad limitada.

Características de una corporación

Una *corporación* es una entidad legal, distinta y separada de las personas que la crean y la hacen funcionar. Como una entidad legal, una corporación puede adquirir, poseer y disponer de una propiedad a nombre propio. También puede cubrir pasivos y participar en contratos. Y lo más importante, puede vender partes de su propiedad, llamada **capital**. Esta característica le permite reunir grandes cantidades de capital.

Los **accionistas** o **tenedores** que poseen partes del capital son los propietarios de la corporación. Pueden comprar y vender capital sin afectar las operaciones de la corporación ni su existencia.



The Coca-Cola Company es una muy conocida corporación pública. Mars, Incorporated, que es propiedad de los miembros de una familia, es una muy conocida corporación privada.

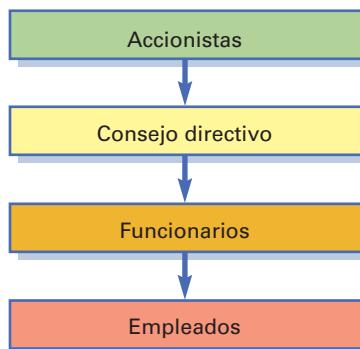
cia continua. Las entidades cuyas partes de capital se negocian en mercados públicos se llaman *corporaciones públicas*. Aquellas cuyas partes no se negocian públicamente suelen ser propiedad de un pequeño grupo de inversionistas y se llaman *corporaciones no públicas o privadas*.

Los accionistas de una corporación tienen *responsabilidad limitada*. Esto significa que los acreedores por lo general no pueden ir detrás de los activos de la corporación para satisfacer sus demandas. Por lo tanto, la pérdida financiera que puede padecer un accionista se limita a la cantidad invertida.

Los accionistas controlan una corporación mediante la elección de un *consejo directivo*. Este consejo se reúne de manera periódica para establecer las políticas corporativas. También selecciona al CEO y a otros funcionarios importantes para administrar los negocios día con día. La figura 1 presenta la estructura organizativa de una corporación.

Figura 1

Estructura organizativa de una corporación



Las corporaciones tienen una existencia legal separada, unidades de propiedad transferibles y una responsabilidad limitada de los accionistas.

Como entidad separada, una corporación está sujeta a gravámenes. Por ejemplo, debe pagar impuestos sobre la renta federales sobre su utilidad.¹ Por lo tanto, la utilidad corporativa que se distribuye a los accionistas en forma de *dividendos* ya ha sido gravada. A su vez, los accionistas deben pagar impuestos sobre la renta de los dividendos que reciben. Esta *doble tributación* de las utilidades es una desventaja importante de la forma corporativa.² La figura 2 lista estas ventajas y desventajas.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

EL CONSEJO RESPONSABLE

Los escándalos de contabilidad recientes, como los relacionados con Enron, WorldCom y Fannie Mae, han resaltado las funciones del consejo directivo en la ejecución de sus responsabilidades. Por ejemplo, 18 ex directores de Enron y sus

empresas de seguros han pagado litigios con accionistas por 168 millones de dólares, de los cuales 13 millones provienen de los activos personales de los directores. Los miembros del consejo ahora perciben que los accionistas toman en serio las responsabilidades directivas que desempeña el consejo.



Constitución de una corporación

El primer paso para constituir una corporación es presentar una *solicitud de incorporación* ante el estado. Las leyes de incorporación estatales difieren, y con frecuencia se constituyen corporaciones en los estados con las leyes más favorables. Por esta razón, más de la mitad de las empresas más grandes se incorporaron en Delaware. La figura 3 lista algunas compañías, sus estados de incorporación y la ubicación de sus oficinas generales.

Una vez aprobada la solicitud de incorporación, el estado concede un *permiso legal* o *contrato de incorporación*, el cual crea formalmente la corporación.³

1 Casi todos los estados en Estados Unidos exigen que las corporaciones paguen impuestos sobre la renta.

2 En la actualidad los dividendos reciben una tasa fiscal individual preferencial de 15% para reducir el impacto de la doble tributación.

3 El contrato de incorporación también limita las actividades de una corporación en ciertas áreas, como poseer ciertos tipos de bienes raíces, efectuar determinados tipos de actividades de negocios, o comprar capital propio.

Figura 2**Ventajas y desventajas de la constitución corporativa**

Ventajas	Explicación
Existencia legal separada	Una corporación existe de manera separada de sus propietarios.
Vida continua	La vida de una corporación está separada de sus propietarios; por lo tanto, existe indefinidamente.
Captación de grandes cantidades de capital	La forma de corporación es conveniente para reunir grandes cantidades de dinero de los accionistas.
Los derechos de propiedad se transfieren fácilmente	Una corporación vende partes de su propiedad, llamada <i>capital</i> . Los accionistas de una empresa pública pueden transferir sus partes de capital a otros accionistas a través del mercado de valores, como la Bolsa de Valores de Nueva York.
Responsabilidad limitada	Los acreedores de una corporación por lo general no pueden requerir los activos de la corporación para satisfacer sus demandas. Por lo tanto, la pérdida financiera que puede sufrir un accionista se limita al importe invertido.
Desventajas	
El propietario está separado de la administración	Los accionistas controlan la administración mediante un consejo directivo. Éste debe representar los intereses de los accionistas; sin embargo, a menudo tiene lazos más fuertes con la administración que con los accionistas. Como resultado, el consejo directivo y la administración no siempre se desempeñan del modo más conveniente para los accionistas.
Doble tributación de los dividendos	Como una entidad legal separada, una corporación está sujeta a gravámenes. Por lo tanto, la utilidad neta distribuida como dividendos se gravará una vez a nivel corporativo, y otra vez a nivel individual.
Costos regulatorios	Las corporaciones deben satisfacer muchos requisitos, como los decretados en la Ley Sarbanes-Oxley de 2002.



Una encuesta de [Financial Executives International](#) estimó que la Sarbanes-Oxley cuesta a la empresa pública promedio más de \$3 millones anuales.

Luego la administración y el consejo directivo de la corporación preparan un conjunto de *estatutos*, los cuales son las reglas y los procedimientos para conducir los negocios de la entidad.

Se generan costos en la organización de una corporación. Algunos de ellos son honorarios legales, impuestos, derechos de incorporación estatal, derechos de licencias y costos de publicidad. Dichas erogaciones se registran con un débito en una cuenta de gastos llamada *gastos de organización*.

Por ejemplo, los costos de organización de una corporación por \$8,500 el 5 de enero se registran como se aprecia a continuación.

Ene.	5	Gastos de organización Efectivo Pago de erogaciones de organización de la corporación.		8,500	8,500
------	---	--	--	-------	-------

Figura 3**Ejemplos de corporaciones y sus estados de incorporación**

Corporación	Estado de incorporación	Oficinas generales
Caterpillar	Delaware	Peoria, Ill.
Delta Air Lines	Delaware	Atlanta, Ga.
The Dow Chemical Company	Delaware	Midland, Mich.
General Electric Company	Nueva York	Fairfield, Conn.
The Home Depot	Delaware	Atlanta, Ga.
Kellogg Company	Delaware	Battle Creek, Mich.
3M	Delaware	St. Paul, Minn.
R.J. Reynolds Tobacco Company	Delaware	Winston-Salem, N.C.
Starbucks Corporation	Washington	Seattle, Wash.
Sun Microsystems, Inc.	Delaware	Palo Alto, Cal.
The Washington Post Company	Delaware	Washington, D.C.
Whirlpool Corporation	Delaware	Benton Harbor, Mich.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

¿SIN FINES DE LUCRO O PARA OBTENER GANANCIAS?

Se pueden formar corporaciones para propósitos sin fines de lucro efectuando una solicitud al Internal Revenue Service bajo la sección 501(c)3 del *Internal Revenue Code*. Dichas corporaciones, como el [Sierra Club](#) y la [National Audubon Society](#), están exentas de impuestos federales. Es muy controvertida la constitución de negocios dentro de una organización exenta

por la sección 501(c)3 que compite con negocios que buscan ganancias (y que, por lo tanto, pagan impuestos). Por ejemplo, ¿debe la YMCA de su ciudad recibir una exención de impuestos para ofrecer servicios similares a un negocio estableciéndose como un club para la salud? En la actualidad, el IRS cuestiona tales negocios y está reteniendo la condición de la sección 501(c)3 a muchas organizaciones debido a este tema.



2

Describir las dos principales fuentes de capital de los accionistas.



Capital contable de los accionistas

El capital de los propietarios de una corporación se llama **capital contable**, *capital de los tenedores de partes del capital, inversión de los accionistas o capital*. En el balance general, el capital contable se reporta por dos fuentes principales.

1. El capital aportado a la corporación por los accionistas, llamado **capital pagado** o *capital aportado*.
2. La utilidad neta retenida por el negocio, llamada **utilidades retenidas**.

A continuación se presenta la sección del Capital contable en un balance general.⁴

Capital contable		
Capital pagado:		
Capital común	\$ 330,000	
Utilidades retenidas	80,000	
		\$ 410,000
Capital contable total		

El capital pagado aportado por los accionistas se registra en cuentas separadas para cada clase de capital. Si sólo hay una clase de capital, la cuenta se llama *capital común o capital social*.

Las utilidades retenidas es la utilidad neta acumulada de una corporación que no se ha distribuido como dividendos. Los **dividendos** representan el reparto de las ganancias de una corporación entre los accionistas. En ocasiones, en los estados financieros las utilidades retenidas que no se distribuyen como dividendos se denominan *utilidades retenidas para usarse en el negocio y reinversión de ganancias en el negocio*.

La utilidad neta aumenta las utilidades retenidas, mientras que una pérdida neta y los dividendos las disminuyen. El aumento o disminución netos de las utilidades retenidas durante un periodo se registra mediante los asientos siguientes:

1. El saldo de pérdidas y ganancias o resumen de utilidades (la utilidad neta o la pérdida neta) se transfiere a utilidades retenidas. Para una *utilidad neta*, se asienta un débito en pérdidas y ganancias, y un crédito en utilidades retenidas. Para una *pérdida neta*, se anota un débito en utilidades retenidas y un crédito en pérdidas y ganancias.
2. El saldo de la cuenta de dividendos, que es similar a la cuenta de retiros para un propietario individual, se transfiere a utilidades retenidas. Se asienta un débito en utilidades retenidas y un crédito en dividendos por el saldo de la cuenta de dividendos.

Casi todas las empresas generan una utilidad neta. Además, gran parte de ellas no paga toda su utilidad neta como dividendos. Como resultado, utilidades retenidas normalmente tiene un saldo de crédito. Sin embargo, en algunos casos puede ocurrir un saldo de débito en utilidades retenidas, el cual se denomina **déficit**. Con frecuencia dicho saldo es el resultado de pérdidas netas acumuladas. En la sección del capital contable, un déficit se deduce del capital pagado para determinar el capital contable total.

El saldo en utilidades retenidas no representa un excedente de efectivo ni efectivo que queda para dividendos. Esto se debe a que el efectivo generado de las operaciones normalmente se usa para mejorarlas o ampliarlas. Cuando se utiliza el efectivo, su saldo disminuye; sin embargo,

⁴ El reporte del capital contable se analiza y ejemplifica con mayor detalle más adelante en este capítulo.

no se afecta el saldo de la cuenta de utilidades retenidas. Como resultado, con el tiempo este último saldo se relaciona cada vez menos con el saldo de efectivo.

- 3** Describir y ejemplificar las características del capital, clases de capital y los asientos para emitirlo.

Capital pagado a partir de su emisión

Las fuentes principales de capital contable son el capital pagado (o capital aportado) y las utilidades retenidas. La principal fuente de capital pagado es la emisión de capital.

Características del capital



Número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación

El número de acciones de capital que una corporación está *autorizada* a emitir se expresa en su permiso legal. El término *emitidas* se refiere a las acciones generadas para los accionistas. Una corporación puede volver a adquirir alguna parte del capital que ha emitido. El capital restante en manos de los accionistas se conoce como **capital en circulación**. La relación entre capital autorizado, emitido y en circulación se presenta en el gráfico de la izquierda.

A solicitud, las corporaciones pueden emitir certificados de acciones para que los accionistas documenten su propiedad. En un certificado de capital se imprime el nombre de la empresa, el nombre del accionista y el número de acciones que posee. El certificado de capital también puede indicar la cantidad en dólares asignada a cada acción de capital, llamado **valor par**. El capital se puede emitir sin valor par, en cuyo caso se llama **capital sin valor par**. En algunos estados se exige al consejo directivo de una corporación que asigne un **valor declarado** en el capital sin valor par.

Las corporaciones tienen responsabilidad limitada y, por lo tanto, los acreedores no pueden reclamar los activos personales de los accionistas. Sin embargo, para proteger a los acreedores, algunos estados exigen que las corporaciones conserven una cantidad mínima de capital pagado. Este importe mínimo, llamado **capital legal**, normalmente incluye el valor par o declarado en las acciones emitidas.

Los siguientes son los principales derechos que acompañan la propiedad de una acción de capital:



Algunas corporaciones han dejado de emitir certificados de acciones, excepto ante una solicitud especial. En estos casos, la corporación conserva los registros de propiedad.

1. El derecho a votar en asuntos relacionados con la corporación.
2. El derecho a participar en las distribuciones de las ganancias.
3. El derecho a participar en los activos en la liquidación.

Estos derechos sobre el capital normalmente varían con cada clase de capital.

Clases de capital

Cuando se emite sólo una clase de capital, se llama **capital común**. Cada acción del capital común tiene los mismos derechos.

Una corporación también puede emitir una o más clases de capital con diversos derechos de preferencia; por ejemplo, preferencia para los dividendos. Tal capital se denomina **capital preferente**. Los derechos sobre los dividendos del capital preferente se declaran como dólares por acción o como un porcentaje del valor par. Por ejemplo, el capital preferente con un valor par de \$50 y un dividendo de \$4 por acción se puede describir como sigue:⁵

Capital preferente de \$4, valor par \$50

o

Capital preferente de 8%, valor par \$50

El capital común y el capital preferente son las dos clases principales de capital pagado.

Debido a que detentan los primeros derechos (preferencia) sobre cualquier dividendo, los accionistas con capital preferente tienen mayor oportunidad de recibir dividendos que los accionistas con capital común. Sin embargo, como los dividendos normalmente se basan en las ganancias, una corporación no puede garantizar los dividendos ni siquiera a los accionistas con capital preferente.

⁵ En algunos casos, el capital preferente puede recibir dividendos adicionales si se cumplen ciertas condiciones. Tal capital, llamado *capital preferente participativo*, no se utiliza con frecuencia.



El consejo directivo de una corporación autoriza el pago de dividendos. Cuando lo autoriza, se dice que los directores han *declarado* un dividendo.

El **capital preferente acumulativo** tiene el derecho a recibir los dividendos regulares que no se declararon (pagaron) en años anteriores. El capital preferente no acumulativo no posee este derecho.

Se dice que los dividendos del capital preferente acumulativo que no se han pagado en años anteriores están **pendientes de liquidarse**. Cualesquier dividendos del capital preferente acumulativo pendientes de liquidar deben pagarse antes de que se cubran los dividendos del capital común. Además, cualquier dividendo pendiente de liquidarse normalmente se revela en las notas a los estados financieros.

Como ejemplo, suponga que una corporación emitió capital preferente y capital común como sigue:

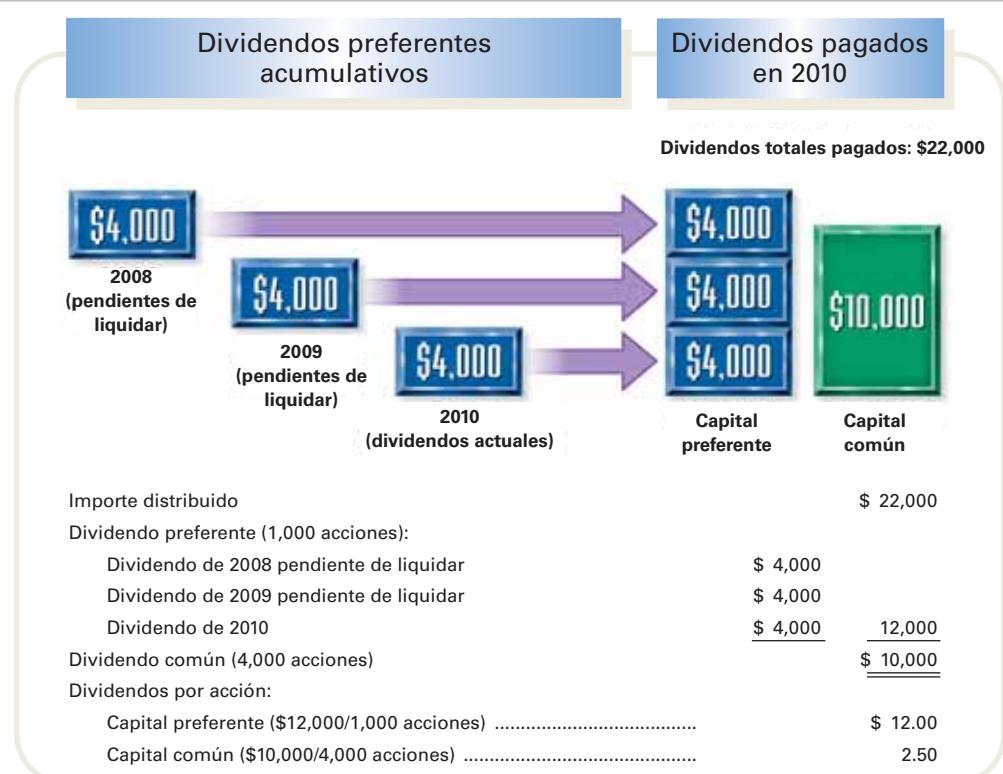
1,000 acciones de capital preferente acumulativo de \$4, valor par \$50
4,000 acciones de capital común, valor par \$15

La corporación se constituyó el 1 de enero de 2008, y no pagó dividendos en 2008 ni en 2009. En 2010, pagó dividendos de \$22,000. La figura 4 muestra cómo se distribuyen los dividendos pagados en 2010 entre los accionistas de capital común y capital preferente.

Además del predominio sobre los dividendos, el capital preferente tiene primacía sobre los activos si la corporación abandona su actividad y se liquida. Sin embargo, primero deben cubrirse las demandas de los acreedores. Después los accionistas con capital preferente reciben los activos restantes, y a continuación los accionistas con capital común.

Figura 4

Dividendos para el capital preferente acumulativo



Ejercicio de ejemplo 13-1 Dividendos por acción

3

Sandpiper Company tiene 20,000 acciones de 1% de capital preferente acumulativo con valor par de \$100, y 100,000 acciones con valor par de \$50 de capital común. Los importes siguientes se distribuyeron como dividendos.

Año 1	\$10,000
Año 2	45,000
Año 3	80,000

Determine los dividendos por acción para el capital preferente y para el capital común de cada año.

Siga mi ejemplo 13-1

	Año 1	Año 2	Año 3
Importe distribuido	\$ 10,000	\$ 45,000	\$ 80,000
Dividendo preferente (20,000 acciones)	10,000	30,000*	20,000
Dividendo común (100,000 acciones)	\$ 0	\$ 15,000	\$ 60,000
*(\$10,000 + \$20,000)			
Dividendos por acción:			
Capital preferente	\$ 0.50	\$ 1.50	\$ 1.00
Capital común	Ninguno	\$ 0.15	\$ 0.60

Para práctica: EP 13-1A, EP 13-1B

Emisión de capital

Se utiliza una cuenta separada para registrar el importe de cada clase de capital emitido para los inversionistas en una corporación. Por ejemplo, suponga que a ésta se le autoriza la emisión de 10,000 acciones de capital preferente con valor par de \$100, y 10,000 acciones de capital común con valor par de \$20. La corporación emite entonces 5,000 acciones de capital preferente y 50,000 acciones de capital común con valor par por efectivo. El siguiente es el asiento de la corporación para registrar la emisión de capital.⁶

	Efectivo Capital preferente Capital común Emisión de capital preferente y capital común a valor par por efectivo.		1,500,000	500,000 1,000,000
--	---	--	-----------	----------------------

Con frecuencia una corporación emite capital a un precio diferente de su valor par. El precio en que se vende el capital depende de diversos factores, como los siguientes:

1. La condición financiera, el registro de las utilidades, y el registro de los dividendos de la corporación.
2. Las expectativas del inversionista sobre la fuerza de las ganancias potenciales de la corporación.
3. Las condiciones y las expectativas de negocios y económicas en general.

Si se emite (se vende) el capital a un precio mayor que su valor par, el capital se ha vendido a una **prima**. Por ejemplo, si el capital común con un valor par de \$50 se vende a \$60 por acción, entonces se vendió a una prima de \$10.

Si se emite (se vende) el capital a un precio menor que su valor par, el capital se ha vendido con un **descuento**. Por ejemplo, si el capital común con un valor par de \$50 se vende a \$45 por acción, entonces se vendió a un descuento de \$5. Muchos estados no permiten que se venda capital con descuento. En otros estados se vende con un descuento sólo en casos inusuales. Como el capital rara vez se vende con un descuento, esto no se ejemplifica.

6 La contabilidad para las inversiones en capital desde el punto de vista del inversionista se analiza en el capítulo 15.



La siguiente cotización de precios para [Wal-Mart](#) se tomó de Yahoo Finance en <http://finance.yahoo.com/q?s=WMT> el 6 de mayo de 2008.

Tiempo de venta:	10:37 a.m. TE	Rango de 52 ^a semana:	42.09-59.09
Cambio:	↓0.47 (0.82%)	Volumen:	4,695,512
Cierre previo:	56.97	Volumen promedio (3m):	22,486,000
Abierto:	56.99	Marcador tope:	223,438
Cotización:	N/A	P/E (ttm):	18.07
Solicitud:	N/A	EPS (ttm):	3.13
Objetivo estimado en 1 año:	59.00	Dividendo y rendimiento:	0.95 (1.70%)

una cuenta llamada *capital pagado en exceso del valor par* por este importe.

Como ejemplo, suponga que Caldwell Company emite 2,000 acciones del capital preferente con un valor par de \$50 por efectivo a \$55. El siguiente es el asiento para registrar esta transacción.

		Efectivo Capital preferente Capital pagado en exceso del valor par, capital preferente Capital preferente, valor par \$50, emitido a \$55.		110,000	100,000 10,000
--	--	---	--	---------	-------------------



El agente de transferencia y registrador para [The Coca-Cola Company](#) es [First Chicago Trust Company of New York](#).

Cuando se emite capital a cambio de activos diferentes de efectivo, como terreno, edificios y equipo, los activos adquiridos se registran en su valor de mercado justo. Si no se puede determinar este valor, se utiliza el precio de mercado justo del capital emitido.

Por ejemplo, suponga que una corporación adquirió un terreno con un valor de mercado justo que no puede determinar. A cambio, la corporación emitió 10,000 acciones de capital común con valor par de \$10. Si el capital tiene un precio de mercado de \$12 por acción, la transacción se registra como sigue:

		Terreno Capital común Capital pagado en exceso del valor par Capital común emitido con valor par de \$10, valuado a \$12 por acción, por terreno.		120,000	100,000 20,000
--	--	--	--	---------	-------------------

Capital sin valor par

En casi todos los estados es posible emitir capital preferente y capital común sin valor par. Cuando se emite capital sin valor par, se anotan un débito en efectivo y un crédito en capital común por los productos. Como el capital sin valor par se emite a través del tiempo, este asiento es igual incluso si varía el precio de emisión.

Por ejemplo, suponga que el 9 de enero una corporación emite 10,000 acciones de capital común sin valor par a \$40 por acción. El 27 de junio, la corporación emite 1,000 acciones adicionales a \$36. Los asientos para registrar estas emisiones de capital sin valor par se muestran en la página siguiente.

Para distribuir dividendos, estados financieros y otros reportes, una corporación debe llevar un registro de sus accionistas. Las corporaciones públicas grandes normalmente usan una institución financiera, como un banco, para este propósito.⁷ En tales casos, la institución financiera se denomina *agente de transferencia* o *registrador*.

Prima sobre capital

Cuando se emite capital con una prima, se asienta un débito en efectivo por el importe recibido, y se anota un crédito en capital común o capital preferente por el valor par. El exceso del importe pagado sobre el valor par es parte del capital pagado. Se asienta un crédito en una cuenta llamada *capital pagado en exceso del valor par* por este importe.

Como ejemplo, suponga que Caldwell Company emite 2,000 acciones del capital preferente con un valor par de \$50 por efectivo a \$55. El siguiente es el asiento para registrar esta transacción.

7 Las corporaciones pequeñas pueden emplear un libro mayor auxiliar, llamado *libro mayor de accionistas*. En este caso, las cuentas de capital (capital preferente y capital común) son cuentas control para el libro mayor auxiliar.

Ene.	9	Efectivo Capital común Emisión de 10,000 acciones de capital común sin valor par a \$40.		400,000	400,000
Jun.	27	Efectivo Capital común Emisión de 1,000 acciones de capital común sin valor par a \$36.		36,000	36,000

Contacto con un Negocio

CISCO SYSTEMS, INC.

Cisco Systems, Inc. manufactura y vende productos de conexión en red y comunicaciones en todo el mundo. A continuación se presentan extractos de sus estatutos.

Artículo 2

REUNIONES DE LOS ACCIONISTAS

Sección 2.01 Reuniones anuales. *La reunión anual de los accionistas de la corporación... se celebrará cada año el segundo jueves de noviembre a las 10:00 a.m...*

Artículo 3

CONSEJO DIRECTIVO

Sección 3.02 Número y calificación de los directores. *El número de directores autorizados de esta corporación no será menor de ocho (8) mayor de quince (15),... lo cual será determinado por... el Consejo directivo o los accionistas.*

Sección 3.04 Reuniones especiales. *Las reuniones especiales del Consejo directivo pueden ser convocadas en cualquier momento por el director del Consejo, el presidente de la corporación o cualesquiera de dos (2) directores.*

Artículo 4

FUNCIONARIOS

Sección 4.01 Número y condiciones. *Los funcionarios de la corporación serán un presidente, un secretario y un CFO, todos los cuales serán elegidos por el Consejo directivo...*

Sección 4.05 Director del Consejo. *El director del Consejo presidirá todas las reuniones del Consejo directivo.*



© Gmargittai / Dreamstime.com

Sección 4.06 Presidente. *El presidente será el gerente general y el CEO de la corporación,... presidirá todas las reuniones de los accionistas, realizará una supervisión general de todos los asuntos de la corporación...*

Sección 4.08 Secretario. *El secretario consignará... las minutas de todas las reuniones, estará a cargo del sello y los libros corporativos...*

Sección 4.10 Tesorero. *El tesorero custodiará todo el dinero y los valores de la corporación y conservará los libros de cuentas normales...*

Sección 5.04. Año fiscal. *El año fiscal de la corporación concluirá el último sábado de julio.*



En algunos estados es posible asignar al capital sin valor par un valor *declarado por acción*, el cual se registra como un valor par. Cualquier exceso de los productos sobre el valor declarado se asienta como un crédito en *capital pagado en exceso del valor declarado*.

Por ejemplo, suponga que en el ejemplo anterior se asignó un valor declarado de \$25 al capital común sin valor par. La emisión del capital el 9 de enero y el 27 de junio se registra como se muestra en la página superior de la página siguiente.

Ene.	9	Efectivo Capital común Capital pagado en exceso del valor declarado Emisión de 10,000 acciones de capital común sin valor par a \$40; valor declarado, \$25.		400,000	250,000 150,000
Jun.	27	Efectivo Capital común Capital pagado en exceso del valor declarado Emisión de 1,000 acciones de capital común sin valor par a \$36; valor declarado, \$25.		36,000	25,000 11,000

Ejercicio de ejemplo 13-2 Asientos para emisión de capital

3

El 6 de marzo, Limerick Corporation emitió por efectivo 15,000 acciones de capital común sin valor par a \$30. El 13 de abril emitió con valor par 1,000 acciones de 4%, de capital preferente con valor par de \$40 por efectivo. El 19 de mayo emitió por efectivo 15,000 acciones de 4%, de capital preferente con valor par de \$40, a \$42.

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones del 6 de marzo, del 13 de abril y del 19 de mayo.

Siga mi ejemplo 13-2

Mar. 6	Efectivo	450,000	
	Capital común		450,000
	(15,000 acciones × \$30)		
Abr. 13	Efectivo	40,000	
	Capital preferente.....		40,000
	(1,000 acciones × \$40)		
May. 19	Efectivo	630,000	
	Capital preferente.....		600,000
	Capital pagado en exceso del valor par		30,000
	(15,000 acciones × \$42)		

Para práctica: EP 13-2A, EP 13-2B

4

Describir y ejemplificar la contabilidad para los dividendos en efectivo y en capital

Contabilidad de los dividendos

Cuando un consejo directivo declara o decreta un dividendo en efectivo, autoriza la distribución del efectivo entre los accionistas. Cuando un consejo directivo declara un dividendo en capital, autoriza la distribución del capital. En ambos casos, el decreto de un dividendo reduce las utilidades retenidas de la corporación.⁸

Dividendos en efectivo

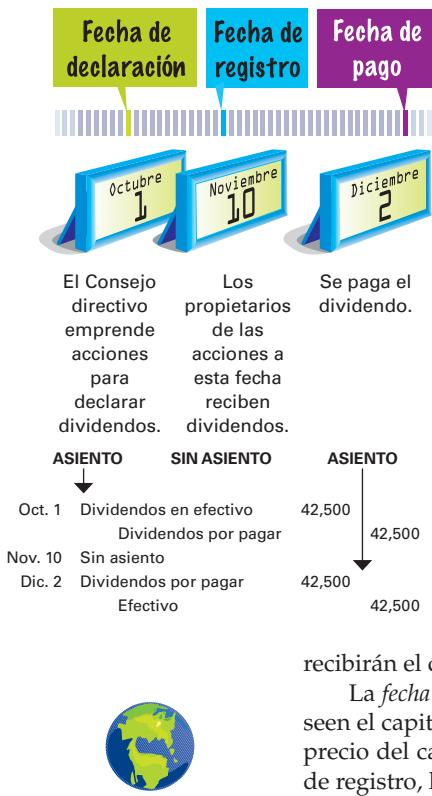
Cuando una corporación distribuye a sus accionistas las utilidades en efectivo, a esta operación se le denomina **dividendo en efectivo**. Aunque pueden pagarse dividendos en otros activos, los dividendos en efectivo son los más comunes.

Las siguientes son las tres condiciones para un dividendo en efectivo.

1. Utilidades retenidas suficientes.
2. Efectivo suficiente.
3. Una acción formal del consejo directivo.

Debe haber un saldo suficiente (bastante grande) en utilidades retenidas para declarar un dividendo en efectivo. Es decir, este saldo debe ser lo bastante cuantioso para que el dividendo no cree un saldo de débito en la cuenta de utilidades retenidas. Sin embargo, un saldo grande en

⁸ En raros casos, cuando una corporación reduce sus operaciones o abandona el negocio, un dividendo puede ser una distribución del capital pagado. Tal dividendo se conoce como *dividendo de liquidación*.



La **Campbell Soup Company** declaró el 27 de marzo un dividendo trimestral en efectivo de \$0.22 para los accionistas de capital común, con un registro al cierre de las operaciones el 17 de abril, por pagar el 28 de abril.

utilidades retenidas no significa que exista efectivo disponible para pagar dividendos. Esto se debe a que los saldos de efectivo y utilidades retenidas a menudo no están relacionados.

Incluso si existen utilidades retenidas y efectivo suficientes, el consejo directivo de una corporación no está obligado a pagar dividendos. No obstante, muchas corporaciones pagan trimestralmente dividendos en efectivo para que su capital resulte más atractivo a los inversionistas. También se pueden pagar *dividendos especiales o adicionales* cuando una corporación experimenta utilidades más altas de lo normal.

En el anuncio de un dividendo se incluyen tres fechas:

1. Fecha de declaración.
2. Fecha de registro.
3. Fecha de pago.

La *fecha de declaración*, o *fecha de decreto*, es el día en el cual el consejo directivo autoriza formalmente el pago del dividendo. En esta fecha, la corporación cubre el pasivo para pagar el importe del dividendo.

La *fecha de registro* es aquella que la corporación utiliza para determinar cuáles accionistas recibirán el dividendo. Durante el periodo entre la fecha de declaración y la de registro, el precio del capital se cotiza como venta *con dividendos*. Esto significa que los inversionistas que compren el capital antes de la fecha de registro recibirán el dividendo.

La *fecha de pago* es el día en que la corporación pagará el dividendo a los accionistas que poseen el capital a la fecha de registro. Durante el periodo entre la fecha de registro y la de pago, el precio del capital de cotiza como *sin dividendos*. Esto significa que una vez transcurrida la fecha de registro, los inversionistas nuevos no recibirán el dividendo.

Como ejemplo, suponga que el 1 de octubre Hiber Corporation declara el pago de dividendos en efectivo presentado a continuación con una fecha de registro de 10 de noviembre, y 2 de diciembre como fecha de pago.

	Dividendo por acción	Dividendos totales
Capital preferente, valor par \$100; 5,000 acciones en circulación	\$ 2.50	\$ 12,500
Capital común, valor par \$10; 100,000 acciones en circulación	\$ 0.30	\$ 30,000
Total		<u>\$ 42,500</u>

El 1 de octubre, la fecha de declaración, Hiber Corporation registra el asiento siguiente:

Oct.	1	Dividendos en efectivo Dividendos en efectivo por pagar Dividendos en efectivo declarados.	42,500	42,500
------	---	--	--------	--------

El 10 de noviembre, la fecha de registro, no es necesario ningún asiento. Esta fecha simplemente determina cuáles accionistas recibirán los dividendos.

El 2 diciembre, la fecha de pago, Hiber Corporation registra así el pago de los dividendos:

Dic.	2	Dividendos en efectivo por pagar Efectivo Dividendos en efectivo pagados.	42,500	42,500
------	---	---	--------	--------

Al final del periodo contable, el saldo en dividendos en efectivo se transferirá a utilidades retenidas como parte del cierre. Este asiento de cierre anota un débito en utilidades retenidas y un crédito en dividendos en efectivo por el saldo de la cuenta de dividendos en efectivo. Si al final del periodo no se han pagado dividendos en efectivo, dividendos en efectivo por pagar se reportará en el balance general como un pasivo circulante.

Ejercicio de ejemplo 13-3 Asientos para dividendos en efectivo

4

Las fechas importantes en relación con un dividendo en efectivo de \$75,000 sobre el capital común de una corporación son: 26 de febrero, 30 de marzo y 2 de abril. Registre en el libro diario los asientos requeridos en cada fecha.

Siga mi ejemplo 13-3

Feb. 26	Dividendos en efectivo	75,000
	Dividendos en efectivo por pagar.....	75,000
Mar. 30	No se requiere asiento	
Abr. 2	Dividendos en efectivo por pagar	75,000
	Efectivo	75,000

Para práctica: EP 13-3A, EP 13-3B

Integridad, objetividad y ética en los negocios**EL PROFESOR QUE SABÍA DEMASIADO**

Una importante universidad del oeste medio de Estados Unidos publicó un "Índice de satisfacción de clientes estadounidenses" basado en su investigación de clientes de productos y servicios reconocidos en el país. Antes de la publicación general del índice, el profesor a cargo de la investigación compró y vendió acciones de algunas de las empresas del reporte. Se menciona que el profesor dijo que consideraba importante probar sus teorías de satisfacción del cliente con dinero "real" (propio).

¿Es esto adecuado o ético? Parece que el decano de la facultad de administración de empresas no lo consideró corre-

to. En una declaración a la prensa, el decano manifestó: "He indicado a cualquier persona relacionada (con el índice) que no haga uso personal de la información reunida en el transcurso de la producción del índice trimestral antes de su publicación general, y todos (los investigadores) han accedido."

Fuentes. Jon E. Hilsenrath y Dan Morse, "Researcher Uses Index to Buy, Short Stocks," *The Wall Street Journal*, 18 de febrero de 2003; y Jon E. Hilsenrath, "Satisfaction Theory: Mixed Results," *The Wall Street Journal*, 19 de febrero de 2003.

**Dividendos en capital**

Un **dividendo en capital** es una distribución de acciones entre los accionistas. Normalmente sólo se declara sobre capital común y se emite a los accionistas comunes.

El registro de un dividendo en capital afecta sólo el capital contable. Específicamente, el importe del dividendo en capital se transfiere de utilidades retenidas a capital pagado. El importe transferido normalmente es el valor razonable (el precio de mercado) de las acciones emitidas para el dividendo en capital.⁹

Por ejemplo, suponga que las siguientes son las cuentas del capital contable de Hendrix Corporation al 15 de diciembre:

Capital común, valor par \$20 (2,000,000 acciones emitidas)	\$ 40,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	9,000,000
Utilidades retenidas	26,600,000

El 15 de diciembre, Hendrix Corporation declara un dividendo en capital de 5% o 100,000 acciones (2,000,000 acciones × 5%) para emitirse el 10 de enero a los accionistas registrados al 31 de diciembre. El precio en el mercado del capital el 15 de diciembre (la fecha de declaración) es \$31 por acción.

El asiento para registrar el dividendo en capital es el siguiente:

Dic.	15	Dividendos en capital Distribución de dividendos en capital Capital pagado en exceso del valor par-capital común Dividendo en capital (100,000 acciones) de 5% declarado sobre capital común con valor par de \$20 y un precio en el mercado de \$31 por acción.	3,100,000	2,000,000 1,100,000
------	----	---	-----------	------------------------

9 El uso del valor de mercado razonable se justifica siempre y cuando el número de acciones emitidas para el dividendo en capital sea pequeño (menos de 25% de las acciones en circulación).

Después de registrar el asiento anterior, dividendos en capital tendrá un saldo de débito de \$3,100,000. Igual que los dividendos en efectivo, la cuenta de dividendos en capital se traspasa hacia utilidades retenidas al final del periodo contable. Este asiento de cierre registra un débito en utilidades retenidas y un crédito en dividendos en capital.

Al final del periodo, las cuentas *distribución de dividendos en capital* y *capital pagado en exceso del valor par-capital común* se reportan en la sección capital pagado del balance general. Por lo tanto, el efecto del dividendo en capital anterior es transferir \$3,100,000 de las utilidades retenidas al capital pagado.

El 10 de enero, el dividendo en capital se distribuye a los accionistas mediante la emisión de 100,000 acciones de capital común. La emisión se registra con el asiento siguiente:

Ene.	10	Distribución de dividendos en capital Capital común Emisión de capital como dividendo en capital.		2,000,000	2,000,000
------	----	---	--	-----------	-----------

Un dividendo en capital no cambia los activos, los pasivos ni el capital contable total de los accionistas de una corporación. Asimismo, no modifica la participación proporcional (capital) de los accionistas individuales en la corporación.

Por ejemplo, suponga que un accionista posee 1,000 de las 10,000 acciones en circulación de una corporación. Si ésta declara un dividendo en capital de 6%, la participación proporcional del accionista no se alterará, como se aprecia a continuación.

	Antes del dividendo en capital	Después del dividendo en capital
Acciones emitidas totales	10,000	10,600 [10,000 + (10,000 × 6%)]
Número de acciones poseídas	1,000	1,060 [1,000 + (1,000 × 6%)]
Participación proporcional	10% (1,000/10,000)	10% (1,060/10,600)

Ejercicio de ejemplo 13-4 Asientos para dividendos en capital

4

Vienna Highlights Corporation tiene 150,000 acciones de capital común en circulación con valor par de \$100. El 14 de junio, la empresa declara un dividendo en capital de 4% que se emitirá el 15 de agosto a los accionistas registrados al 1 de julio. El precio en el mercado del capital fue de \$110 por acción el 14 de junio.

Registre en el libro diario los asientos que se requieren para el 14 de junio, el 1 de julio y el 15 de agosto.

Siga mi ejemplo 13-4

Jun. 14	Dividendos en capital (150,000 × 4% × \$110).....	660,000
	Distribución de dividendos en capital (6,000 × \$100)	600,000
	Capital pagado en exceso del valor par-capital común (\$660,000 – \$600,000)	60,000
Jul. 1	No se requiere un asiento.	
Ago. 15	Distribución de dividendos en capital.....	600,000
	Capital común	600,000

Para práctica: EP 13-4A, EP 13-4B

5

Describir y ejemplificar la contabilidad para las transacciones con acciones de tesorería.

Transacciones con acciones de tesorería

Las **acciones de tesorería** son aquellas que una corporación ha emitido y luego ha readquirido. Una corporación puede readquirir (comprar) su propio capital por diversos motivos, entre ellos:

1. Ofrecer acciones para revender a los empleados.
2. Emitir de nuevo como prestaciones para los empleados.
3. Apoyar el precio de mercado del capital.



La edición 2007 de *Accounting Trends & Techniques* indicó que más de 66% de las empresas encuestadas reportó acciones de tesorería.

Normalmente se utiliza el *método de costo* para registrar la compra y reventa de capital de tesorería.¹⁰ Con este método, se anota un débito en *acciones de tesorería* por el costo (precio de compra) del capital. Cuando éste se revende, se asienta un crédito en acciones de tesorería por su costo. Cualquier diferencia entre el costo y el precio de venta se anota como débito o como crédito en *capital pagado por venta de acciones de tesorería*.

Como ejemplo, suponga que una corporación tiene el capital pagado siguiente el 1 de enero:

Capital común, valor par \$25 (20,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 500,000
Exceso del precio de emisión sobre el valor par	150,000
	<u>\$ 650,000</u>

El 13 de febrero, la corporación compra 1,000 acciones de capital común a \$45 por acción. El asiento para registrar la compra de acciones de tesorería es el siguiente:

Feb.	15	Acciones de tesorería Efectivo Se compraron 1,000 acciones de capital de tesorería a \$45.	45,000	45,000
------	----	--	--------	--------

El 29 de abril, la corporación vende 600 acciones de capital de tesorería a \$60 por acción. El asiento para registrar la venta es el siguiente:

Abr.	29	Efectivo Acciones de tesorería Capital pagado por venta de acciones de tesorería Se vendieron 600 acciones de capital de tesorería a \$60.	36,000	27,000 9,000
------	----	---	--------	-----------------

Una venta de capital de tesorería puede ocasionar una disminución en el capital pagado. En la medida en que capital pagado por venta de acciones de tesorería tenga un saldo de crédito, se asienta un débito por tal disminución. Después cualquier reducción que tenga se anota como débito en la cuenta de utilidades retenidas.

Como ejemplo, suponga que el 4 de octubre la corporación vende las 400 acciones de capital de tesorería restantes por \$40 por acción. El siguiente es el asiento para registrar esa venta.

Oct.	4	Efectivo Capital pagado por venta de acciones de tesorería Acciones de tesorería Venta de 400 acciones de capital de tesorería a \$40.	16,000 2,000	18,000
------	---	---	-----------------	--------

El asiento del 4 de octubre presentado disminuye el capital pagado en \$2,000. Como capital pagado por venta de acciones de tesorería tiene un saldo de crédito de \$9,000, los \$2,000 restantes se asentaron como débito en capital pagado por venta de acciones de tesorería.

No se pagan dividendos (en efectivo ni en capital) en las acciones de capital de tesorería. Hacer eso ocasionaría que la corporación obtuviera un ingreso por dividendos de sí misma.

Ejercicio de ejemplo 13-5 Asientos para acciones de tesorería

5

El 3 de mayo, Buzz Off Corporation readquirió 3,200 de sus acciones de capital común a \$42 por acción. El 22 de julio vendió 2,000 de las acciones readquiridas a \$47 por acción. El 30 de agosto vendió las acciones restantes a \$40 por acción. Registre en el libro diario las transacciones del 3 de mayo, el 22 de julio y el 30 de agosto.

10 Otro método que se emplea en raras ocasiones, el *método de valor par*, se analiza en textos avanzados de contabilidad.

Siga mi ejemplo 13-5

May. 3	Acciones de tesorería ($3,200 \times \$42$).....	134,400	
	Efectivo		134,400
Jul. 22	Efectivo ($2,000 \times \$47$)	94,000	
	Acciones de tesorería ($2,000 \times \$42$).....		84,000
	Capital pagado por venta de acciones de tesorería [$2,000 \times (\$47 - \$42)$]		10,000
Ago. 30	Efectivo ($1,200 \times \$40$).....	48,000	
	Capital pagado por venta de acciones de tesorería [$1,200 \times (\$42 - \$40)$]		2,400
	Acciones de tesorería ($1,200 \times \$42$).....		50,400

Para práctica: EP 13-5A, EP 13-5B

6

Describir y ejemplificar el reporte del capital de los accionistas.

Reporte del capital contable de los accionistas

Igual que con otras secciones del balance general, se pueden utilizar términos y formatos alternos para reportar el capital contable de los accionistas. Asimismo, se pueden reportar los cambios en las utilidades retenidas y el capital pagado en estados separados o notas a los estados financieros.

Capital contable en el balance general

La figura 5 presenta dos métodos para reportar el capital contable en el balance general del 31 de diciembre de 2010 para Telex Inc.

Método 1. Se reporta cada clase de capital, seguida por sus cuentas de capital pagado relacionadas. Después se reportan las utilidades retenidas, seguidas por una deducción del capital de tesorería.

Método 2. Se reportan las cuentas de capital, seguidas por el capital pagado reportado como una partida única, capital pagado adicional. Luego se reportan las utilidades retenidas, seguidas por una deducción del capital de tesorería.

Figura 5**Sección de Capital contable del balance general**

Telex Inc. Balance general 31 de diciembre de 2010			
Método 1	Capital contable		
	Capital pagado:		
	Capital preferente 10%, valor par \$50 (2,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 100,000	
	Exceso de precio de emisión sobre valor par	\$ 10,000	\$ 110,000
	Capital común, valor par \$20 (50,000 acciones autorizadas, 45,000 acciones emitidas)	\$ 900,000	
	Exceso de precio de emisión sobre valor par	\$ 190,000	\$ 1,090,000
	Por venta de acciones de tesorería		2,000
	Capital pagado total		\$ 1,202,000
	Utilidades retenidas		350,000
	Total		\$ 1,552,000
Deducción de acciones de tesorería (600 acciones al costo)			27,000
Capital contable total			\$ 1,525,000

(Continúa)

Figura 5 (continuación)

Telex Inc.
Balance general
31 de diciembre de 2010

Método 2

Capital contable	
Capital aportado:	
Capital preferente 10%, valor par \$50 (2,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 100,000
Capital común, valor par \$20 (50,000 acciones autorizadas, 45,000 acciones emitidas)	\$ 900,000
Capital pagado adicional	202,000
Capital aportado total	<u>\$ 1,202,000</u>
Utilidades retenidas	350,000
Total	<u>\$ 1,552,000</u>
Deducción de acciones de tesorería (600 acciones al costo)	27,000
Capital contable total	<u><u>\$ 1,525,000</u></u>

Los cambios importantes en el capital contable durante un periodo también se pueden presentar en un estado de variaciones en el capital contable o en las notas a los estados financieros. El estado de variaciones en el capital contable se ejemplifica más adelante en esta sección.

También deben reportarse los derechos y los privilegios relevantes de las diversas clases de capital en circulación.¹¹ Los ejemplos incluyen las preferencias de dividendos y liquidación, los derechos de conversión y los derechos de reembolso. Tal información puede revelarse en la portada del balance general o en las notas a los estados financieros.

Ejercicio de ejemplo 13-6 Reporte del capital contable 6

Con las cuentas y los saldos siguientes prepare la sección capital contable del balance general. Se autorizaron 40,000 acciones de capital común y se readquirieron 5,000.

Capital común, valor par \$50	\$ 1,500,000
Capital pagado en exceso del valor par	160,000
Capital pagado por venta de acciones de tesorería	44,000
Utilidades retenidas	4,395,000
Acciones de tesorería	120,000

Siga mi ejemplo 13-6

Capital contable

Capital pagado:	
Capital común, valor par \$50 (40,000 acciones autorizadas, 30,000 acciones emitidas).....	\$ 1,500,000
Exceso del precio de emisión sobre valor par	160,000
Por venta de acciones de tesorería	<u>44,000</u>
Capital pagado total	<u>\$ 1,704,000</u>
Utilidades retenidas.....	<u>4,395,000</u>
Total	<u>\$ 6,099,000</u>
Deducción de acciones de tesorería (5,000 acciones al costo)	120,000
Capital contable total	<u><u>\$ 5,979,000</u></u>

Para práctica: EP 13-6A, EP 13-6B

¹¹ Statement of Financial Accounting Standards No. 129, "Disclosure information about capital structure" (Financial Accounting Standards Board, Norwalk, CT: 1997).

Reporte de las utilidades retenidas

Los cambios en las utilidades retenidas se reportan con una de las opciones siguientes:

1. Estado de utilidades retenidas separado.
2. Estado de resultados y de utilidades retenidas combinado.
3. Estado de variaciones en el capital contable.

Los cambios en las utilidades retenidas se pueden reportar en un **estado de utilidades retenidas separado**. Cuando éste se prepara, se reporta el saldo inicial de las utilidades retenidas. Después se suma la utilidad neta (o se resta la pérdida neta) y se resta cualquier dividendo para llegar a las utilidades retenidas finales durante el periodo.

Como ejemplo, la figura 6 contiene un estado de utilidades retenidas para Telex Inc.

Figura 6

Estado de utilidades retenidas

Telex Inc.		
Estado de utilidades retenidas		
para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010		
Utilidades retenidas, 1 de enero de 2010		\$ 245,000
Utilidad neta	\$ 180,000	
Menos dividendos:		
Capital preferente	\$ 10,000	
Capital común	65,000	75,000
Incremento en utilidades retenidas		105,000
Utilidades retenidas, 31 de diciembre de 2010		<u>\$ 350,000</u>

Los cambios en las utilidades retenidas también se reportan junto con el estado de resultados. Este formato hace énfasis en la utilidad neta como el vínculo de conexión entre el estado de resultados y las utilidades retenidas finales. Debido a que este formato no se utiliza con frecuencia, no se exemplifica.

Los cambios en las utilidades retenidas también se reportan en un estado de variaciones en el capital contable. Un ejemplo de este reporte para Telex Inc. se presenta en la figura 7.

Restricciones El uso de las utilidades retenidas para el pago de dividendos puede limitarse por una acción del consejo directivo de una corporación. Tales **restricciones**, también llamadas *afectaciones*, son parte integral de las utilidades retenidas.

Las restricciones de las utilidades retenidas se clasifican como:



La edición 2007 de *Accounting Trends & Techniques* indicó que 0.5% de las empresas encuestadas presentó un estado de utilidades retenidas separado; 0.5% presentó un estado de resultados y de utilidades retenidas combinado, y 1% presentó los cambios en las utilidades retenidas en las notas a los estados financieros. El 98% restante de las empresas presentó los cambios en las utilidades retenidas en un estado de variaciones en el capital contable.

1. **Legales.** Las leyes estatales pueden exigir una restricción de las utilidades retenidas.

Ejemplo. Los estados pueden limitar las utilidades retenidas por el importe de las acciones de tesorería compradas; de este modo, el capital legal no se puede utilizar para dividendos.

2. **Contractuales.** Una corporación puede participar en contratos que exigen restricciones de las utilidades retenidas.

Ejemplo. Un préstamo bancario puede limitar las utilidades retenidas con el fin de que el dinero del reembolso de un préstamo no se utilice para dividendos.

3. **Discretionales.** El consejo directivo de una corporación puede limitar las utilidades retenidas de manera voluntaria.

Ejemplo. El consejo puede limitar las utilidades retenidas y, por lo tanto, limitar las distribuciones de dividendos de modo que haya más dinero disponible para expandir el negocio.

Las restricciones de las utilidades retenidas deben revelarse en los estados financieros. Tales revelaciones usualmente se incluyen en las notas a los estados financieros.

Ejercicio de ejemplo 13-7 Estado de utilidades retenidas

Dry Creek Cameras Inc. reportó los resultados siguientes para el año que concluye el 31 de marzo de 2010.

Utilidades retenidas, 1 de abril de 2009	\$ 3,338,500
Utilidad neta	461,500
Dividendos en efectivo declarados	80,000
Dividendos en capital declarados	120,000

Prepare un estado de utilidades retenidas para el año fiscal que concluye el 31 de marzo de 2010.

Siga mi ejemplo 13-7

Dry Creek Cameras Inc.	
Estado de utilidades retenidas	
para el año que concluye el 31 de marzo de 2010	
Utilidades retenidas, 1 de abril de 2009	\$ 3,338,500
Utilidad neta	\$ 461,500
Menos dividendos declarados	<u>200,000</u>
Aumento en las utilidades retenidas	261,500
Utilidades retenidas, 31 de marzo de 2010	<u>\$ 3,600,000</u>

Para práctica: EP 13-7A, EP 13-7B

Ajustes del periodo anterior Puede requerirse una corrección debido a un error matemático o en la aplicación de las normas de información financiera. Éste tal vez no se descubra en el mismo periodo en el que ocurre. En estos casos, el efecto del error no debe afectar la utilidad neta del periodo actual. En lugar de eso, se reporta una corrección, llamada **ajuste del periodo anterior**, en el estado de utilidades retenidas. Dichas correcciones se reportan como un ajuste al saldo inicial de las utilidades retenidas.¹²

Estado de variaciones en el capital contable

Cuando el único cambio en el capital contable se debe a una utilidad neta o a una pérdida neta y dividendos, basta con un estado de utilidades retenidas. Sin embargo, cuando una corporación también tiene cambios en las cuentas de capital y de capital pagado, normalmente se prepara un **estado de variaciones en el capital contable**.

Un estado de variaciones en el capital contable normalmente se prepara en un formato de columnas. Cada columna es una clasificación principal del capital contable. Después se describen los cambios en cada clasificación en la columna de la izquierda. La figura siguiente ejemplifica un estado de variaciones en el capital contable para Telex Inc.

Figura 7

Estado de variaciones en el capital contable

Telex Inc.						
Estado de variaciones en el capital contable						
para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010						
	Capital preferente	Capital común	Capital pagado adicional	Utilidades retenidas	Acciones de tesorería	Total
Saldo, 1 de enero de 2010	\$ 100,000	\$ 850,000	\$ 177,000	\$ 245,000	\$ (17,000)	\$ 1,355,000
Utilidad neta				180,000		180,000
Dividendos sobre capital preferente				(10,000)		(10,000)
Dividendos sobre capital común				(65,000)		(65,000)
Emisión de capital común adicional		50,000	25,000			75,000
Compra de acciones de tesorería					(10,000)	(10,000)
Saldo, 31 de diciembre de 2010	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 900,000</u>	<u>\$ 202,000</u>	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ (27,000)</u>	<u>\$ 1,525,000</u>

12 Los ajustes del periodo anterior se ejemplifican en textos avanzados.

Reporte del capital contable para Mornin' Joe

Mornin' Joe reporta el capital contable en su balance general. También incluye un estado de utilidades retenidas y un estado de variaciones en el capital contable en sus estados financieros.

A continuación aparece la sección capital contable del balance general de Mornin' Joe al 31 de diciembre de 2010.



Mornin' Joe
Balance general
31 de diciembre de 2010

Capital contable

Capital pagado:		
Capital preferente 10%, valor par \$50 (6,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 300,000	
50,000		\$ 350,000
Exceso del precio de emisión sobre valor par		
Capital común, valor par \$20 (50,000 acciones autorizadas, 45,000 acciones emitidas)	\$ 900,000	
1,450,000		2,350,000
Exceso del precio de emisión sobre valor par		
Capital pagado total		
Utilidades retenidas		
Total		
Deducción de acciones de tesorería (1,000 acciones al costo)		
Capital contable total		
Pasivos y capital contable totales		

El siguiente es el estado de utilidades retenidas de Mornin' Joe para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010.



Mornin' Joe
Estado de utilidades retenidas
para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010

Utilidades retenidas, 1 de enero de 2010			\$ 852,700
Utilidad neta			\$ 421,600
Menos dividendos:			
Capital preferente	\$ 30,000		
Capital común	44,000		74,000
Incremento en utilidades retenidas			347,600
Utilidades retenidas, 31 de diciembre de 2010			\$ 1,200,300

A continuación se presenta el estado de variaciones en el capital contable para Mornin' Joe.

Mornin' Joe Estado de variaciones en el capital contable para el año que concluye el 31 de diciembre de 2010						
	Capital preferente	Capital común	Capital pagado adicional	Utilidades retenidas	Acciones de tesorería	Total
Saldo, 1 de enero de 2010	\$ 300,000	\$ 800,000	\$ 1,325,000	\$ 852,700	\$ (36,000)	\$ 3,241,700
Utilidad neta				421,600		421,600
Dividendos sobre capital preferente				(30,000)		(30,000)
Dividendos sobre capital común				(44,000)		(44,000)
Emisión de capital común adicional		100,000	175,000			275,000
Compra de acciones de tesorería					(10,000)	(10,000)
Saldo, 31 de diciembre de 2010	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 900,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 1,200,300</u>	<u>\$ (46,000)</u>	<u>\$ 3,854,300</u>

7

Describir el efecto de los splits de capital en los estados financieros corporativos.



Cuando *Nature's Sunshine Products, Inc.* declaró un split de acciones de 2 por 1, el presidente de la empresa dijo:

Pensamos que el split pondrá el precio de nuestro capital en un rango atractivo para los inversionistas individuales e institucionales, y ampliará el mercado para el capital.

Splits de acciones

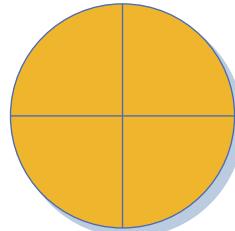
Un **split de acciones** es un proceso mediante el cual una corporación reduce el valor par o declarado de su capital común y emite un número proporcional de acciones adicionales. Un split de acciones se aplica a todas las acciones de capital común, entre ellas las no emitidas, las emitidas y las de tesorería.

Un objetivo principal del split de acciones es reducir el precio de mercado por acción del capital. Esto, a su vez, hace más atractivo el capital para los inversionistas y amplía los tipos y número de accionistas.

Por ejemplo, suponga que Rojek Corporation tiene 10,000 acciones de capital común en circulación con valor par de \$100 y un precio de mercado actual de \$150 por acción. El consejo directivo declara el split de acciones siguiente:

Antes del split de acciones

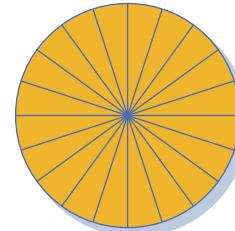
4 acciones, valor par \$100



Valor par total \$400

Después de un split de acciones 5:1

20 acciones, valor par \$20



Valor par total \$400

1. Cada accionista común recibirá 5 acciones por cada acción que posee. Esto se llama un *split de acciones 5 por 1*. Como resultado, estarán en circulación 50,000 acciones ($10,000 \times 5$).
2. El valor par de cada acción de capital común se reducirá a \$20 ($\$100 / 5$).

El valor par del capital común en circulación es \$1,000,000 antes y después del split de acciones, como se aprecia a continuación.

	Antes del split	Después del split
Número de acciones	10,000	50,000
Valor par por acción	$\times \$100$	$\times \$20$
Total	<u><u>\$1,000,000</u></u>	<u><u>\$1,000,000</u></u>

Además, cada accionista de Rojek Corporation posee el mismo importe por valor par total del capital antes y después del split de acciones. Por ejemplo, un accionista que poseía 4 acciones de capital con un valor par de \$100 antes del split (valor par total de \$400) tendría 20 acciones de capital con un valor par de \$20 después del split (valor par total de \$400). Sólo cambiaron el número de acciones y el valor par por acción.

Un split de acciones no requiere un asiento en el libro diario.

Debido a que hay más acciones en circulación después del split de capital, debe disminuir el precio de mercado del capital. En el ejemplo anterior, habría 5 veces más acciones en circulación después del split. Por lo tanto, se esperaría que el precio de mercado del capital disminuyera de \$150 a aproximadamente \$30 ($\$150/5$).

El split de acciones no requiere un asiento en el libro diario debido a que sólo tienen un cambio el valor par (o declarado) y el número de acciones en circulación. Sin embargo, los detalles de los splits de capital se revelan de manera normal en las notas a los estados financieros.

Análisis e interpretación financiera

Los inversionistas y los acreedores emplean con frecuencia el importe de la utilidad neta para evaluar la rentabilidad de una empresa. Sin embargo, es difícil utilizar la utilidad neta por sí misma para comparar empresas de diferentes tamaños. Asimismo, puede resultar difícil evaluar las tendencias en la utilidad neta si han ocurrido cambios significativos en el capital contable de una empresa. Por lo tanto, la rentabilidad de las empresas con frecuencia se expresa como utilidades por acción. Las **utilidades por acción común** (EPS, por sus siglas en inglés: *earnings per common share*), también conocidas como *utilidades básicas por acción*, son la utilidad neta por acción del capital común en circulación durante un periodo. Las corporaciones cuyo capital se negocia en un mercado público deben reportar las utilidades por acción en sus estados de resultados.

Las utilidades por acción se calculan así:

Utilidades por acción =

$$\frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{número de acciones de capital común en circulación}}$$

Si una empresa tiene capital preferente en circulación, la utilidad neta debe reducirse por el importe de los dividendos preferentes, debido a que el numerador representa sólo las utilidades disponibles para los accionistas del capital común. Cuando cambia el número de acciones comunes en circulación durante el periodo, en el denominador se aplica un promedio ponderado del número de acciones en circulación.

Las utilidades por acción sirven para comparar dos empresas con utilidades netas diferentes. Por ejemplo, se tiene la información siguiente para un año reciente de **Blockbuster Inc.**

y de **Netflix, Inc.**, las cuales son dos empresas en el negocio de la renta de videos.

	Blockbuster Inc. (en millones)	Netflix Inc. (en millones)
Utilidad neta	\$ 54.7	\$ 49.1
Dividendos preferentes	\$ 11.3	\$ 0.0
Número de acciones comunes en circulación	187.1	62.6

Las utilidades por acción para ambas empresas se calculan como sigue:

$$\begin{aligned} \text{Blockbuster Inc.: } & \frac{\$54.7 - \$11.3}{187.1 \text{ acciones comunes en circulación}} \\ & = \$0.23 \text{ por acción común} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Netflix, Inc.: } & \frac{\$49.1}{62.6 \text{ acciones comunes en circulación}} \\ & = \$0.78 \text{ por acción común} \end{aligned}$$

Por lo tanto, si bien la utilidad neta de Blockbuster es mayor que la de Netflix, las utilidades por acción de ésta son tres veces mayores que las de Blockbuster. Esto es el resultado de los dividendos preferentes de Blockbuster y de que Netflix tiene muchas menos acciones en circulación. Es natural que el precio del capital de Netflix (\$21.60) sea mayor que el precio de las de Blockbuster (\$3.25), lo cual refleja un mejor desempeño en las utilidades por acción.



De un vistazo 13

1

Describir la naturaleza de la constitución corporativa de una organización

Puntos clave

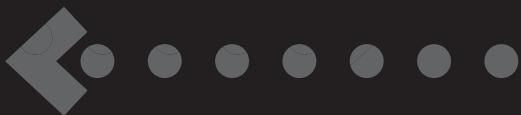
Las corporaciones tienen una existencia legal separada, unidades de capital transferibles, vida ilimitada y responsabilidad limitada de los accionistas. Las ventajas y desventajas de la constitución corporativa se resumen en la figura 2. Los costos cubiertos para organizar una corporación se registran como un débito en gastos de organización.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir las características de las corporaciones.
- Listar las ventajas y desventajas de la constitución corporativa.
- Preparar un asiento en el libro diario para registrar los costos de organización de una corporación.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



2

Describir las dos principales fuentes de capital de los accionistas

Puntos clave

Las dos fuentes principales de capital de los accionistas son: 1) el capital aportado por los accionistas y otras personas, llamado *capital pagado*, y 2) la utilidad neta retenida del negocio, llamada *utilidades retenidas*. El capital contable se reporta en el balance general de la corporación de acuerdo con estas dos fuentes.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir qué significa capital pagado.
- Describir qué significa utilidad neta retenida en el negocio.
- Preparar una sección de Capital contable del balance general.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

3

Describir y ejemplificar las características del capital, clases de capital y los asientos para emitirlo

Puntos clave

La fuente principal de capital pagado es la emisión de capital común y de capital preferente. El capital emitido a valor par se registra con un débito en efectivo y un crédito en la clase de capital emitido a ese valor par. El capital emitido por más de su valor par se registra con un débito en efectivo, un crédito en la clase de capital emitido a su valor par y, por la diferencia, un crédito a capital pagado en exceso del valor par. Cuando se emite capital a cambio de activos diferentes a efectivo, los activos adquiridos se registran en su valor de mercado justo. Cuando se emite capital sin valor par, todo su producto se acredita en la cuenta de capital. Es posible asignar al capital sin valor par un valor declarado por acción, y el exceso de los productos sobre el valor declarado se acredita a capital pagado en exceso del valor declarado.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir las características del capital común y el capital preferente, y mencionar los derechos sobre los dividendos.
- Anotar en el libro diario el asiento para registrar el capital común y el capital preferente emitidos en su valor par.
- Anotar en el libro diario el asiento para registrar el capital común y el capital preferente emitidos en más de su valor par.
- Anotar en el libro diario el asiento para registrar la emisión de capital sin valor par.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

4

Describir y ejemplificar la contabilidad para los dividendos en efectivo y en capital

Puntos clave

El asiento para registrar una declaración de dividendos en efectivo es un débito en dividendos y un crédito en dividendos por pagar. Cuando se declara un dividendo en capital, se anota un débito en dividendos en capital por el valor justo del capital que se va a emitir. Se asienta un débito en distribución de dividendos en capital por el valor par o el valor declarado del capital común que se va a emitir. La diferencia entre el valor justo del capital y su valor par o valor declarado se registra como crédito en capital pagado en exceso del valor par-capital común. Cuando el capital se emite en la fecha de pago, se anota un débito en distribución de dividendos en capital y un crédito en capital común por el valor par o declarado del capital emitido.

Resultados clave del aprendizaje

- Anotar en el libro diario los asientos para registrar la declaración y el pago de dividendos en efectivo.
- Anotar en el libro diario los asientos para registrar la declaración y el pago de dividendos en capital.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos



5

Describir y ejemplificar la contabilidad para las transacciones con acciones de tesorería

Puntos clave

Cuando una corporación compra su propio capital, normalmente se utiliza el método contable de costo. Se registra un débito en acciones de tesorería por su costo y un crédito en efectivo. Si el capital se vuelve a vender, se anota un crédito en acciones de tesorería por su costo, y cualquier diferencia entre el costo y el precio de venta normalmente se registra como débito o crédito en capital pagado de la venta de acciones de tesorería.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir *acciones de tesorería*.
- Describir la contabilidad para las acciones de tesorería.
- Anotar en el libro diario los asientos para registrar la compra y la venta de acciones de tesorería.

Ejercicios de ejemplo

13-5

Ejercicios prácticos

13-5A, 13-5B

6

Describir y ejemplificar el reporte del capital de los accionistas

Puntos clave

La figura 5 muestra los métodos alternos disponibles para reportar el capital contable. Los cambios en las utilidades retenidas se reportan en un estado de utilidades retenidas, como el presentado en la figura 6. Deben revelarse las restricciones para las utilidades retenidas. Cualquier ajuste de un periodo anterior se reporta en el estado de utilidades retenidas. Los cambios en el capital contable se pueden reportar en un estado de variaciones en el capital contable igual al de la figura 7.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar la sección Capital contable del balance general.
- Preparar un estado de utilidades retenidas.
- Describir las restricciones para las utilidades retenidas y los ajustes de un periodo anterior.
- Preparar un estado de variaciones en el capital contable.

Ejercicios de ejemplo

13-6

Ejercicios prácticos

13-6A, 13-6B

7

Describir el efecto de los splits de capital en los estados financieros corporativos

Puntos clave

Cuando una corporación reduce el valor par o declarado de su capital común y emite un número proporcional de acciones adicionales, ha ocurrido un split de acciones. No ocurren cambios en los saldos de ninguna cuenta ni se requieren asientos para un split de acciones.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir y ofrecer un ejemplo de un split de acciones.
- Describir la contabilidad y los efectos de un split de acciones en los estados financieros.

Ejercicios de ejemplo

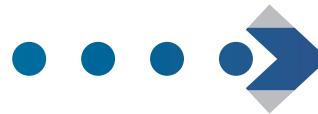
Ejercicios prácticos

acciones de tesorería (587)
accionistas (575)
ajuste del periodo anterior (592)
capital (575)
capital común (579)
capital contable (578)
capital en circulación (579)
capital pagado (578)
capital preferente (579)

capital preferente acumulativo (580)
déficit (578)
descuento (581)
dividendo en efectivo (584)
dividendos (578)
dividendos en capital (586)
estado de utilidades retenidas (591)
estado de variaciones en el capital contable (592)

pendientes de liquidarse (580)
prima (581)
restricciones (591)
split de acciones (594)
utilidades por acción común (EPS)
utilidades retenidas (578)
valor par (579)





Altenburg Inc. es un mayorista de instalaciones de iluminación ubicado en Arizona. Durante el año fiscal en curso, el cual termina el 31 de diciembre de 2010, la empresa efectuó las transacciones seleccionadas siguientes:

- 3 de febrero Compró 2,500 de sus propias acciones de su capital común a \$26, y registró el capital al costo. (Antes de la compra, había en circulación 40,000 acciones de capital común con un valor par de \$20.)
- 1 de mayo Declaró un dividendo semestral de \$1 sobre las 10,000 acciones de capital preferente, y un dividendo de 30¢ sobre el capital común para los accionistas registrados al 31 de mayo, por pagar el 15 de junio.
- 15 de junio Pagó los dividendos en efectivo.
- 23 de septiembre Vendió 1,000 acciones de tesorería a \$28, y recibió efectivo.
- 1 de noviembre Declaró dividendos semestrales de \$1 sobre el capital preferente y de 30¢ sobre el capital común. Además, declaró un dividendo para capital común de 5% sobre el capital común en circulación para capitalizarse al valor razonable de mercado del capital común, el cual se estima en \$30.
- 1 de diciembre Pagó los dividendos en efectivo y emitió los certificados para el dividendo de capital común.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones de Altenburg Inc.

Solución

2010 Feb.	3	Acciones de tesorería Efectivo		65,000	65,000
May.	1	Dividendos en efectivo Dividendos en efectivo por pagar $(10,000 \times \$1) + [(40,000 - 2,500) \times \$0.30]$		21,250	21,250
Jun.	15	Dividendos en efectivo por pagar Efectivo		21,250	21,250
Sep.	23	Efectivo Acciones de tesorería Capital pagado por la venta de acciones de tesorería		28,000	26,000 2,000
Nov.	1	Dividendos en efectivo Dividendos en efectivo por pagar $(10,000 \times \$1) + [(40,000 - 1,500) \times \$0.30]$		21,550	21,550
	1	Dividendos en capital Distribución de dividendos en capital Capital pagado en exceso de valor par-capital común $*(40,000 - 1,500) \times 5\% \times \30		57,750*	38,500 19,250
Dic.	1	Dividendos en efectivo por pagar Distribución de dividendos en capital Efectivo Capital común		21,550 38,500	21,550 38,500



1. ¿Cuál de las siguientes es una desventaja de la constitución corporativa de una organización?
 - A. Responsabilidad limitada.
 - B. Vida continua.
 - C. El propietario está separado de la administración.
 - D. Capacidad para reunir capital.
2. ¿De cuál de las fuentes siguientes puede provenir el capital pagado para una corporación?
 - A. Emisión de capital preferente.
 - B. Emisión de capital común.
 - C. Venta de acciones de tesorería de la corporación.
 - D. Todo lo anterior.
3. La sección Capital contable del balance general puede incluir:
 - A. Capital común.
 - B. Distribución de dividendos en capital.
 - C. Capital preferente.
 - D. Todo lo anterior.
4. Si una corporación vuelve a comprar su capital propio, el capital se presenta en el balance general en:
 - A. La sección Activos circulantes.
 - B. La sección Pasivos a largo plazo.
 - C. La sección Capital contable.
 - D. La sección Inversiones.
5. Una corporación emitió 25,000 acciones de capital común con valor par de \$100 y posee 3,000 de ellas como acciones de capital de tesorería. Si la corporación declara un dividendo en efectivo por acción de \$2, ¿qué importe se registrará como dividendos en efectivo?
 - A. \$22,000
 - B. \$25,000
 - C. \$44,000
 - D. \$50,000



1. Describa el pasivo de los accionistas para los acreedores de una corporación.
2. ¿Por qué casi todos los negocios grandes se organizan como corporaciones?
3. De dos corporaciones organizadas aproximadamente al mismo tiempo y dedicadas a negocios en competencia, una emitió capital común con un valor par de \$100, y la otra emitió capital común con un valor par de \$0.01. ¿Las asignaciones de valor par ofrecen algún indicio de cuáles acciones son recomendables como inversión? Explique.
4. Un corredor de bolsa recomienda a un cliente "comprar capital preferente.... Con ese tipo de capital... nunca tendrá que preocuparse por perder dividendos". ¿Tiene razón?
5. ¿Cuáles son algunos factores que afectan el precio de mercado del capital de una corporación?
6. Cuando una corporación emite capital con una prima, ¿la prima es una utilidad? Explique.
7. a) ¿Cuáles son las tres condiciones para la declaración y el pago de un dividendo en efectivo? b) Las fechas relacionadas con la declaración de un dividendo en efectivo son 16 de febrero, 18 de marzo y 17 de abril. Identifique cada fecha.
8. Una corporación con capital preferente y capital común en circulación tiene un saldo de crédito sustancial en su cuenta de utilidades retenidas al inicio del año fiscal en curso. Aunque la utilidad neta para el año en curso es suficiente para pagar el dividendo preferente de \$125,000 cada trimestre y un dividendo común de \$300,000 cada trimestre, el consejo directivo declara dividendos sólo sobre el capital preferente. Mencione los motivos posibles para dejar de lado los dividendos sobre el capital común.
9. Un dueño de 500 acciones de capital común de Microshop Company recibe un dividendo en capital de 5 acciones. a) ¿Cuál es el efecto del dividendo en capital sobre la participación proporcional (capital) de los accionistas en la corporación? b) ¿Cómo se comparan las 505 acciones con el capital total de 500 acciones antes del dividendo en capital?
10. a) ¿Dónde debe reportarse en el balance general un dividendo en efectivo declarado pero no pagado?
b) ¿Y un dividendo en capital declarado pero no emitido?
11. a) ¿En qué aspecto las acciones de tesorería son diferentes de las acciones no emitidas?
b) ¿Cómo deben presentarse las acciones de tesorería en el balance general?
12. Una corporación readquiere 10,000 acciones de su propio fondo de capital común con valor par de \$25 por \$450,000, y registra la compra al costo. a) ¿Qué efecto tiene esta transacción sobre los ingresos o los gastos en el periodo? b) ¿Qué efecto tiene sobre el capital contable?
13. Las acciones de tesorería de la revelación 12 se vendieron otra vez por \$615,000. a) ¿Cuál es el efecto sobre el ingreso de la corporación en el periodo? b) ¿Cuál es el efecto sobre el capital contable?

14. ¿Cuál es la principal ventaja de combinar el estado de utilidades retenidas con el estado de resultados?
15. ¿Cuáles son las tres clasificaciones de las restricciones de las utilidades retenidas, y normalmente cómo se reportan dichas restricciones en los estados financieros?
16. Indique cómo se reportarían los ajustes de un periodo anterior en los estados financieros presentados sólo para el periodo actual.
17. ¿Normalmente cuándo se prepara un estado de variaciones en el capital contable?
18. ¿Cuál es el propósito principal de un split de acciones?

Ejercicios prácticos


EP 13-1A
Dividendos por acción
obj. 3

EE 13-1 p. 581

Taiwanese Company tiene 5,000 acciones de capital preferente acumulativo de 4% con valor par de \$40, y 10,000 acciones de capital común con valor par de \$90. Los importes siguientes se distribuyeron como dividendos.

Año 1	\$ 15,000
Año 2	5,000
Año 3	62,000

Calcule los dividendos por acción para el capital preferente y el capital común de cada año.

EP 13-1B
Dividendos por acción
obj. 3

EE 13-1 p. 581

Master Craftmen Company tiene 10,000 acciones de capital preferente acumulativo de 2% con valor par de \$50, y 25,000 acciones de capital común con valor par de \$75. Los importes siguientes se distribuyeron como dividendos.

Año 1	\$ 30,000
Año 2	6,000
Año 3	80,000

Calcule los dividendos por acción para el capital preferente y el capital común cada año.

EP 13-2A
Asientos para emitir capital
obj. 3

EE 13-2 p. 584

El 3 de julio, Hanoi Artifacts Corporation emitió por efectivo 450,000 acciones de capital común sin valor par a \$2.50. El 1 de septiembre emitió 10,000 acciones de capital preferente de 2% con valor par de \$25 por efectivo. El 30 de octubre emitió por efectivo 7,500 acciones de capital preferente de 2% con valor par de \$25 a \$30.

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones del 3 de julio, del 1 de septiembre y del 30 de octubre.

EP 13-2B
Asientos para emitir capital
obj. 3

EE 13-2 p. 584

El 13 de febrero, Elman Corporation emitió 75,000 acciones de capital común sin valor par (con un valor declarado de \$125) a \$140 por efectivo. El 9 de septiembre emitió 15,000 acciones de capital preferente de 1% con valor par de \$60 por efectivo. El 23 de noviembre, Elman emitió por efectivo 8,000 acciones de capital preferente de 1% con valor par de \$60 a \$70.

Incluya en el libro diario los asientos para registrar las transacciones del 13 de febrero, del 9 de septiembre y del 23 de noviembre.

EP 13-3A
Asientos para dividendos en efectivo
obj. 4

EE 13-3 p. 586

Las fechas importantes relacionadas con un dividendo en efectivo de \$112,750 sobre el capital común de una corporación son 6 de octubre, 5 de noviembre y 5 de diciembre. Registre en el libro diario los asientos requeridos en cada fecha.

EP 13-3B
Asientos para dividendos en efectivo
obj. 4

EE 13-3 p. 586

Las fechas importantes relacionadas con un dividendo en efectivo de \$61,500 sobre el capital común de una corporación son 1 de julio, 1 de agosto y 30 de septiembre. Registre en el libro diario los asientos requeridos en cada fecha.

EP 13-4A**Asientos para dividendos en capital****obj. 4**

EE 13-4 p. 587

Self Storage Corporation tiene 100,000 acciones de capital común en circulación con un valor par de \$40. El 10 de mayo, la empresa declaró un dividendo en capital de 2% que se emitirá el 1 de agosto para los accionistas registrados al 9 de junio. El precio de mercado del capital era \$48 por acción el 10 de mayo.

Registre en el libro diario los asientos requeridos el 10 de mayo, el 9 de junio y el 1 de agosto.

EP 13-4B**Asientos para dividendos en capital****obj. 4**

EE 13-4 p. 587

Spectrum Co. tiene 600,000 acciones de capital común en circulación con un valor par de \$75. El 13 de febrero declaró un dividendo en capital de 4% que se emitirá el 30 de abril para los accionistas registrados al 14 de marzo. El precio de mercado del capital era \$90 por acción el 13 de febrero.

Registre en el libro diario los asientos requeridos el 13 de febrero, el 14 de marzo, y el 30 de abril.

EP 13-5A**Asientos para acciones de tesorería****obj. 5**

EE 13-5 pp. 588-589

El 3 de octubre, Valley Clothing Inc. readquirió 10,000 de sus acciones de capital común a \$9 por acción. El 15 de noviembre vendió 6,800 de las acciones readquiridas a \$12 por acción. El 22 de diciembre vendió las acciones restantes a \$7 por acción.

Registre en el libro diario las transacciones requeridas el 3 de octubre, el 15 de noviembre y el 22 de diciembre.

EP 13-5B**Asientos para acciones de tesorería****obj. 5**

EE 13-5 pp. 588-589

El 1 de febrero, Motorsports Inc. readquirió 7,500 de sus acciones de capital común a \$30 por acción. El 15 de marzo vendió 4,500 de las acciones readquiridas a \$34 por acción. El 2 de junio vendió las acciones restantes a \$28 por acción.

Registre en el libro diario las transacciones del 1 de febrero, el 15 de marzo y el 2 de junio.

EP 13-6A**Reporte del capital contable****obj. 6**

EE 13-6 p. 590

Con las cuentas y los saldos siguientes, prepare la sección Capital contable del balance general. Se autorizaron 70,000 acciones de capital común, y se han readquirido 7,500.

Capital común, valor par \$75	\$ 4,725,000
Capital pagado en exceso del valor par	679,000
Capital pagado por la venta de acciones de tesorería	25,200
Utilidades retenidas	2,032,800
Acciones de tesorería	588,000

EP 13-6B**Reporte del capital contable****obj. 6**

EE 13-6 p. 590

Con las cuentas y los saldos siguientes, prepare la sección Capital contable del balance general. Se autorizaron 60,000 acciones de capital común, y se han readquirido 4,000 acciones.

Capital común, valor par \$80	\$ 4,000,000
Capital pagado en exceso del valor par	630,000
Capital pagado por la venta de acciones de tesorería	66,000
Utilidades retenidas	2,220,000
Acciones de tesorería	360,000

EP 13-7A**Estado de utilidades retenidas****obj. 6**

EE 13-7 p. 592

Hornblower Cruises Inc. reportó lo siguiente para el año que concluye el 31 de octubre de 2010.

Utilidades retenidas, 1 de noviembre de 2009	\$ 1,500,000
Utilidad neta	475,000
Dividendos declarados en efectivo	50,000
Dividendos declarados en capital	300,000

Prepare un estado de utilidades retenidas para el año fiscal que concluye el 31 de octubre de 2010.

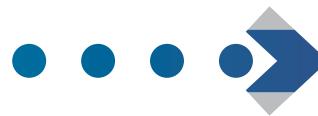
EP 13-7B**Estado de utilidades retenidas****obj. 6**

EE 13-7 p. 592

Frontier Leaders Inc. reportó los resultados siguientes para el año que concluye el 31 de julio de 2010.

Utilidades retenidas, 1 de agosto de 2009	\$ 875,000
Utilidad neta	260,000
Dividendos declarados en efectivo	20,000
Dividendos declarados en capital	100,000

Prepare un estado de utilidades retenidas para el año fiscal que concluye el 31 de julio de 2010.

**EJ 13-1****Dividendos por acción****obj. 3**

✓ Capital preferente, primer año: \$2.00

Fairmount Inc., que desarrolla equipo de radiología, tiene el capital en circulación siguiente: 15,000 acciones de capital preferente acumulativo de 2% con valor par de \$150, y 50,000 acciones de capital común con un valor par de \$5. Durante sus primeros cuatro años de operaciones, se distribuyeron como dividendos los importes siguientes: primer año, \$30,000; segundo año, \$42,000; tercer año, \$90,000; cuarto año, \$120,000. Calcule los dividendos por acción sobre cada clase de capital en cada uno de los cuatro años.

EJ 13-2**Dividendos por acción****obj. 3**

✓ Capital preferente, primer año: \$0.15

Michelangelo Inc., una empresa que desarrolla software, tiene el capital en circulación siguiente: 20,000 acciones de capital preferente acumulativo de 1% con valor par de \$25, y 25,000 acciones de capital común con un valor par de \$100. Durante sus primeros cuatro años de operaciones se distribuyeron como dividendos los importes siguientes: primer año, \$3,000; segundo año, \$4,000; tercer año, \$30,000; cuarto año, \$80,000. Calcule los dividendos por acción sobre cada clase de capital en cada uno de los cuatro años.

EJ 13-3**Asientos para la emisión de capital con valor par****obj. 3**

El 10 de febrero, Peerless Rocks Inc., un contratista en mármol, emitió por efectivo 40,000 acciones de capital común con un valor par de \$10 a \$34, y el 9 de mayo emitió por efectivo 100,000 acciones de capital preferente con un valor par de \$5 a \$7.

- Registre en el libro diario los asientos para el 10 de febrero y el 9 de mayo.
- ¿Cuál es el importe total invertido (capital pagado total) por todos los accionistas al 9 de mayo?

EJ 13-4**Asientos para la emisión de capital sin valor par****obj. 3**

El 4 de junio, Magic Carpet Inc., un mayorista de alfombras, emitió por efectivo 250,000 acciones de capital común sin valor par (con un valor declarado de \$3) a \$12, y el 9 de octubre emitió por efectivo 25,000 acciones de capital preferente con un valor par de \$75 a \$80.

- Registre en el libro diario los asientos para el 4 de junio y el 9 de octubre, suponiendo que el capital común se va a acrestar con el valor declarado.
- ¿Cuál es el importe total invertido (capital pagado total) por todos los accionistas al 9 de octubre?

EJ 13-5**Emisión de capital para activos diferentes al efectivo****obj. 3**

El 30 de enero, Lift Time Corporation, un mayorista de elevadores hidráulicos, compró un terreno a cambio de 18,000 acciones de capital común con un valor par de \$10 y un precio de mercado en la actualidad de \$15. Anote en el libro diario el asiento para registrar la transacción.

EJ 13-6**Transacciones seleccionadas con capital****obj. 3**

Cathy Dewitt, Melody Leimbach y Mario Torres constituyeron Rocky Mountain Sounds Corp., un detallista de guitarras eléctricas. El permiso legal autorizó 250,000 acciones de capital común con un valor par de \$40. Durante el primer año de operaciones se efectuaron las transacciones siguientes que afectan el capital contable:

- Se emitieron 10,000 acciones de capital con valor par para Cathy Dewitt por efectivo.
- Se emitieron 750 acciones de capital con valor par para Mario Torres por los servicios de publicidad proporcionados al momento de constituir la corporación, y otras 20,000 acciones de capital con valor par también para Mario Torres por efectivo.
- Se compró un terreno y un edificio de Melody Leimbach. El edificio tiene una hipoteca por \$400,000 durante 20 años al 7%, y existen intereses acumulados de \$7,000 sobre el documento de hipoteca al momento de la compra. Se acordó que se asignarán los precios siguientes: terreno, \$125,000; edificio, \$600,000; el capital contable de Melody Leimbach se intercambiará por capital a su valor par. La corporación aceptó asumir la responsabilidad del pago del documento de hipoteca y los intereses devengados.

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones.

EJ 13-7**Emisión de capital****obj. 3**

Cashman Nursery, con una autorización de 25,000 acciones de capital preferente y 300,000 de capital común, efectuó varias transacciones con sus capitales el 30 de julio, el primer día de operaciones. La siguiente es la balanza de comprobación al cierre del día:

Efectivo	475,000
Terreno	125,000
Edificios	200,000
Capital preferente 2%, valor par \$100	250,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	75,000
Capital común, valor par \$40	300,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	175,000
	<u>800,000</u>
	<u>800,000</u>

Las acciones de cada clase de capital se vendieron al mismo precio. El capital preferente se emitió a cambio del terreno y los edificios.

Anote en el libro diario los dos asientos para registrar las transacciones resumidas en la balanza de comprobación.

EJ 13-8**Emisión de capital****obj. 3**

Newgen Products Inc., un mayorista de productos de oficina, se constituyó el 20 de febrero del año en curso con una autorización de 75,000 acciones de capital preferente de 2% con valor par de \$50, y 400,000 acciones de capital común con valor par de \$15. Durante el primer año de operaciones se efectuaron las transacciones seleccionadas siguientes:

- 20 de febrero Emitió 150,000 acciones de capital común a valor par por efectivo.
- 26 Emitió 500 acciones de capital común a valor par para un abogado como pago de honorarios legales para constituir la corporación.
- 6 de marzo Emitió 18,000 acciones de capital común a cambio de terreno, edificios y equipo, con precios de mercado justos de \$50,000, \$275,000 y \$60,000, respectivamente.
- 30 de abril Emitió 20,000 acciones de capital preferente a \$60 por efectivo.

Registre las transacciones en el libro diario.

EJ 13-9**Asientos para dividendos en efectivo****obj. 4**

Las fechas importantes relacionadas con un dividendo en efectivo de \$69,500 de capital común de una corporación son: 3 de mayo, 17 de junio y 1 de agosto. Registre en el libro diario los asientos requeridos en cada fecha.

EJ 13-10**Asientos para dividendos en capital****obj. 4**

- ✓ b) 1. \$12,000,000
3. \$57,000,000

Organic Health Co. es una organización dedicada a la atención de la salud. Los saldos de las cuentas siguientes aparecen en su balance general: capital común (300,000 acciones autorizadas), valor par \$100, \$10,000,000; capital pagado en exceso del valor par-capital común, \$2,000,000; y utilidades retenidas, \$45,000,000. El consejo directivo declaró un dividendo en capital de 2% cuando el precio de mercado de las acciones era de \$125 por acción. La empresa no reportó utilidad ni pérdida durante el año en curso.

- Anote en el libro diario los asientos para registrar: 1) la declaración del dividendo, el cual capitaliza un importe igual al valor de mercado, y 2) la emisión de los certificados de acciones.
- Determine los importes siguientes antes de que se declarara el dividendo en capital: 1) capital pagado total; 2) utilidades retenidas totales, y 3) capital contable total.
- Determine los importes siguientes después de que se declarara el dividendo en capital y se registraran los asientos de cierre al final del año: 1) capital pagado total; 2) utilidades retenidas totales, y 3) capital contable total.

EJ 13-11**Transacciones con acciones de tesorería****obj. 5**

- ✓ b) Crédito: \$32,000

Beaverhead Creek Inc. embotella agua de manantial. El 4 de marzo del año en curso readquirió 5,000 acciones de capital común a \$90 por acción. El 7 de agosto vendió 3,500 de las acciones readquiridas a \$100 por acción. Las 1,500 acciones restantes se vendieron a \$88 por acción el 29 de noviembre.

- Registre en el libro diario las transacciones del 4 de marzo, del 7 de agosto y del 29 de noviembre.
- ¿Cuál es el saldo en capital pagado por la venta de acciones de tesorería el 31 de diciembre del año en curso?
- ¿Por cuáles razones podría Beaverhead Creek haber comprado las acciones de tesorería?

EJ 13-12**Transacciones con acciones de tesorería****objs. 5, 6**

✓ b) Crédito: \$54,000

Augusta Gardens Inc. desarrolla y produce equipo de aspersión para mantenimiento de prados y usos industriales. El 30 de agosto del año en curso readquirió 17,500 acciones de capital común a \$42 cada una. El 31 de octubre vendió 14,000 de las acciones readquiridas a \$45 por acción, y el 10 de noviembre vendió 2,000 de las acciones readquiridas a \$48 por acción.

- Registre en el libro diario las transacciones del 30 de agosto, del 31 de octubre y del 10 de noviembre.
- ¿Cuál es el saldo en capital pagado por la venta de acciones de tesorería el 31 de diciembre del año en curso?
- ¿Cuál es el saldo en acciones de tesorería el 31 de diciembre del año en curso?
- ¿Cómo se reportará el saldo en acciones de tesorería en el balance general?

EJ 13-13**Transacciones con acciones de tesorería****objs. 5, 6**

✓ b) Crédito: \$37,000

Sweet Water Inc. embotella y distribuye agua de manantial. El 15 de julio del año en curso, Sweet Water Inc. readquirió 24,000 de sus acciones de capital común a \$60 cada una. El 10 de agosto vendió 19,000 de las acciones readquiridas a \$63 por acción. Las 5,000 acciones restantes se vendieron a \$56 cada una el 18 de diciembre.

- Registre en el libro diario las transacciones del 15 de julio, 10 de agosto y 18 de diciembre.
- ¿Cuál es el saldo en capital pagado por la venta de acciones de tesorería el 31 de diciembre del año en curso?
- ¿Dónde se reportará el saldo en capital pagado por la venta de acciones de tesorería en el balance general?
- ¿Por cuáles razones podría Sweet Water Inc. haber comprado las acciones de tesorería?

EJ 13-14**Reporte del capital pagado****obj. 6**

✓ Capital pagado total: \$2,225,000

Las cuentas siguientes y sus saldos se seleccionaron de la balanza de comprobación no ajustada de REO Inc., una empresa de fletes, el 31 de octubre, el final del año fiscal en curso.

Capital preferente 2%, valor par \$100	\$ 750,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	90,000
Capital común, sin valor par, valor declarado \$5	400,000
Capital pagado en exceso del valor declarado-capital común	960,000
Capital pagado por la venta de acciones de tesorería	25,000
Utilidades retenidas	3,150,000

Prepare la parte de capital pagado de la sección Capital contable del balance general. Hay 250,000 acciones de capital común y 20,000 de capital preferente autorizadas.

EJ 13-15**Sección Capital contable del balance general****obj. 6**

✓ Capital contable total: \$4,350,000

Las cuentas siguientes y sus saldos aparecen en el libro mayor de Newberry Properties Inc. el 30 de junio del año en curso.

Capital común, valor par \$75	\$ 1,350,000
Capital pagado en exceso del valor par	108,000
Capital pagado por la venta de acciones de tesorería	12,000
Utilidades retenidas	2,950,000
Acciones de tesorería	70,000

Prepare la sección Capital contable del balance general al 30 de junio. Se autorizaron 40,000 acciones de capital común y se readquirieron 875.

EJ 13-16**Sección Capital contable del balance general****obj. 6**

✓ Capital contable total: \$5,985,000

Race Car Inc. es un detallista de productos de carreras para BMW, Porsches y Ferraris. Las cuentas siguientes y sus saldos aparecen en su libro mayor el 30 de abril, el final del año en curso.

Capital común, valor par \$10	\$ 400,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	120,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	90,000
Capital pagado por la venta de acciones de tesorería-capital común	30,000
Capital preferente 4%, valor par \$50	1,500,000
Utilidades retenidas	3,900,000
Acciones de tesorería-capital común	55,000

Se autorizaron 50,000 acciones de capital preferente y 200,000 acciones de capital común. Hay 5,000 acciones de capital común de tesorería.

Prepare la sección Capital contable del balance general al 30 de abril, el final del año en curso.

EJ 13-17**Estado de utilidades retenidas****obj. 6**

✓ Utilidades retenidas, 31 de enero: \$3,375,000

Utilidades retenidas, 1 de febrero de 2009	\$ 3,175,500
Utilidad neta	415,000
Dividendos declarados en efectivo	75,500
Dividendos declarados en capital	140,000

Prepare un estado de utilidades retenidas para el año fiscal que concluye el 31 de enero de 2010.

EJ 13-18**Sección Capital contable del balance general****obj. 6**

✓ Capital contable total corregido: \$16,758,000

Liste los errores en la sección Capital contable siguiente del balance general preparado al final del año en curso.

Capital contable

Capital pagado:

Capital preferente 2%, valor par \$150 (10,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 1,500,000	
Exceso del precio de emisión sobre el valor par	250,000	\$ 1,750,000
Utilidades retenidas		1,450,000
Acciones de tesorería (6,000 acciones al costo)		432,000
Dividendos por pagar		135,000
Capital pagado total		<u>\$ 3,767,000</u>
Capital común, valor par \$75 (250,000 acciones autorizadas; 180,000 acciones emitidas)		14,040,000
Costos de organización		50,000
Capital contable total		<u>\$ 17,857,000</u>

EJ 13-19**Estado de variaciones en el capital contable****obj. 6**

✓ Capital contable total, 31 de diciembre: \$7,182,000

Las siguientes son las cuentas T del capital contable de For All Occasions Greeting Cards Inc. para el año fiscal en curso que concluye el 31 de diciembre de 2010. Prepare un estado de variaciones en el capital contable para el año fiscal que termina el 31 de diciembre de 2010.

Capital común

Ene. 1 Saldo	2,000,000
Feb. 20 Emisión de 18,000 acciones	900,000
Dic. 31 Saldo	<u>2,900,000</u>

Capital pagado en exceso del valor par

Ene. 1 Saldo	320,000
Feb. 20 Emisión de 18,000 acciones	216,000
Dic. 31 Saldo	<u>536,000</u>

Acciones de tesorería

Jul. 19 Compra de 3,000 acciones	144,000	
----------------------------------	---------	--

Utilidades retenidas

Jun. 30 Dividendo	\$ 50,000	Ene. 1 Saldo	3,480,000
Dic. 30 Dividendo	<u>\$ 50,000</u>	Dic. 31 Cierre (utilidad neta)	510,000
		Dic. 31 Saldo	<u>3,890,000</u>

EJ 13-20**Efecto de un split de capital****obj. 7**

Mia Restaurant Corporation es un mayorista de hornos y estufas para restaurantes que opera en el Medio Oeste de Estados Unidos. La empresa, que tenía 40,000 acciones de capital común en circulación, declaró un split de acciones 4 por 1 (3 acciones adicionales por cada acción emitida).

a) ¿Cuál será el número de acciones en circulación después del split?

b) Si el capital común tenía un precio de mercado de \$300 por acción antes del split, ¿cuál sería un precio de mercado aproximado por acción después del split?

EJ 13-21**Efecto de un dividendo en capital y un split de capital****objs. 4, 7**

Indique si las acciones siguientes aumentarían (+), disminuirían (-) o no afectarían (0) los activos, pasivos y capital contable totales de Indigo Inc.

	Activos	Pasivos	Capital contable
1. Declaración de un dividendo en efectivo.	_____	_____	_____
2. Pago del dividendo en efectivo declarado en 1).	_____	_____	_____
3. Autorización y emisión de certificados de acciones en un split.	_____	_____	_____
4. Declaración de un dividendo en capital.	_____	_____	_____
5. Emisión de certificados de acciones para el dividendo declarado en 4).	_____	_____	_____

EJ 13-22**Transacciones seleccionadas de dividendos; split de capital****objs. 4, 7**

A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas por Hartwell Boating Supply Corporation durante el año fiscal en curso.

- 3 de febrero Declaró un split de capital común 2 por 1 y redujo el valor par de \$40 a \$20 por acción. Después del split, había 250,000 acciones de capital común en circulación.
- 10 de abril Declaró dividendos semestrales de \$1.50 sobre 18,000 acciones de capital preferente y de \$0.08 sobre las acciones de capital común para los accionistas registrados el 10 de mayo, por pagar el 9 de junio.
- 9 de junio Pagó los dividendos en efectivo.
- 10 de octubre Declaró dividendos semestrales de \$1.50 sobre el capital preferente y de \$0.04 sobre el capital común (antes del dividendo en capital). Además, declaró un dividendo de 2% en capital común en circulación. El valor de mercado justo se estima en \$36.
- 9 de diciembre Pagó los dividendos en efectivo y emitió los certificados para el dividendo en capital común.

Registre las transacciones en el libro diario.

EJ 13-23**EPS**

Crystal Arts Inc. registró utilidades de \$160,000 durante 2010. La empresa mantuvo 20,000 acciones de capital común en circulación durante el año. Además, emitió 2,000 acciones de capital preferente con un valor par de \$100 el 3 de enero de 2010. El capital preferente tiene un dividendo de \$7 por acción. No hubo transacciones con el capital común ni con el capital preferente durante 2010.

Determine las utilidades básicas por acción para Crystal Arts.

EJ 13-24**EPS**

Procter & Gamble (P&G) es una de las empresas de productos para consumidores más grandes del mundo, famosa por marcas como Crest® y Tide®. La información financiera de la empresa para tres años recientes es la siguiente:

	Años fiscales que terminan (en millones)		
	2007	2006	2005
Utilidad neta	\$ 10,340	\$ 8,684	\$ 6,923
Dividendos preferentes	\$ 161	\$ 148	\$ 136
Acciones comunes en circulación	3,159	3,055	2,515

a) Determine las utilidades por acción para los años fiscales de 2007, 2006 y 2005.

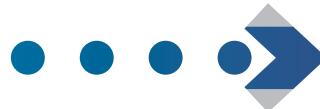
b) Evalúe el aumento en las utilidades por acción durante los tres años, en comparación con el crecimiento en la utilidad neta durante los tres años.

EJ 13-25
EPS

Staples y OfficeMax son dos empresas que compiten en el negocio detallista de provisiones para oficina. OfficeMax registró una utilidad neta de \$91,721,000 durante un año reciente, mientras que Staples tuvo una utilidad neta de \$973,577,000. OfficeMax reportó capital preferente de \$54,735,000, con un dividendo preferente de 7.375% sobre ese importe. Staples no tuvo capital preferente. Las acciones de capital común en circulación para cada compañía son las siguientes:

Acciones de capital común	
OfficeMax	73,142,000
Staples	720,528,000

- Determine las utilidades por acción para cada empresa.
- Evalúe la rentabilidad relativa de las dos corporaciones.

**PR 13-1A**
Dividendos sobre capital preferente y capital común**obj. 3**

- ✓ 1. Dividendos de capital común en 2007: \$8,000

Brider Bike Corp. fabrica bicicletas de montaña y las distribuye en puntos de venta al menudeo en Montana, Idaho, Oregon y Washington. La empresa declaró los dividendos anuales siguientes durante un periodo de seis años que concluían el 31 de diciembre de cada año: 2005, \$5,000; 2006, \$18,000; 2007, \$45,000; 2008, \$45,000; 2009, \$60,000; y 2010, \$67,000. Durante el periodo completo, el capital en circulación de la empresa estaba formado por 10,000 acciones de capital preferente acumulativo de 2%, valor par \$100, y 25,000 acciones de capital común, valor par \$1.

Instrucciones

- Determine los dividendos totales y los dividendos por acción declarados sobre cada clase de capital durante cada uno de los seis años. No había dividendos pendientes de liquidar el 1 de enero de 2005. Resuma los datos en forma tabular con los encabezados de columnas siguientes:

Año	Dividendos totales	Dividendos preferentes		Dividendos comunes	
		Total	Por acción	Total	Por acción
2005	\$5,000				
2006	18,000				
2007	45,000				
2008	45,000				
2009	60,000				
2010	67,000				

- Determine el dividendo por acción promedio anual para cada clase de capital durante el periodo de seis años.
- Suponiendo un precio de mercado de \$125 para una acción de capital preferente y de \$8 para una acción de capital común, calcule el porcentaje anual promedio de rendimiento sobre la inversión inicial de los accionistas con base en el dividendo por acción anual promedio: *a*) para el capital preferente, y *b*) para el capital común.

PR 13-2A
Transacciones de capital para expansión corporativa**obj. 3**

Sheldon Optics produce láser que se utiliza en hospitales. Las siguientes son las cuentas y los saldos que aparecen en el libro mayor de la empresa el 31 de octubre del año en curso.

Capital preferente 2%, valor par \$80 (50,000 acciones autorizadas, 25,000 acciones emitidas)	\$ 2,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	75,000
Capital común, valor par \$100 (500,000 acciones autorizadas, 50,000 acciones emitidas)	5,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	600,000
Utilidades retenidas	16,750,000

En la reunión anual de accionistas del 7 de diciembre, el consejo directivo presentó un plan para modernizar y expandir las operaciones de la planta a un costo de aproximadamente \$5,300,000. El plan contemplaba: *a) que la corporación pidiera prestados \$2,000,000; b) que a través de una empresa suscriptora se emitieran 15,000 acciones de capital preferente, y c) que se compraran un edificio, valuado en \$1,850,000, y el terreno donde se ubica, valuado en \$162,500, de acuerdo con las negociaciones preliminares, con la emisión de 17,500 acciones de capital común.* El plan fue aprobado por los accionistas y se efectuaron las transacciones siguientes:

- 10 de enero Pidió prestados \$2,000,000 a Whitefish National Bank, y entregó un documento de hipoteca al 7%.
- 21 Emitió 15,000 acciones de capital preferente, y recibió \$84.50 por acción en efectivo.
- 31 Emitió 17,500 acciones de capital común a cambio de un terreno y un edificio, de acuerdo con el plan.

No ocurrieron otras transacciones durante enero.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.

PR 13-3A

Transacciones de capital seleccionadas

objs. 3, 4, 5



✓ f) Dividendos en efectivo: \$387,050

Coil Welding Corporation vende y da mantenimiento a equipo para soldadura de conductos en California. Las cuentas seleccionadas siguientes aparecen en el libro mayor de la empresa el 1 de febrero de 2010, el inicio del año fiscal en curso.

Capital preferente 2%, valor par \$25 (50,000 acciones autorizadas; 40,000 acciones emitidas)	\$ 1,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	240,000
Capital común, valor par \$5 (1,000,000 acciones autorizadas; 750,000 acciones emitidas)	3,750,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	6,000,000
Utilidades retenidas	36,785,000

Durante el año, la corporación efectuó varias transacciones que afectan el capital contable. Se resumen así:

- a) Compró 60,000 acciones de capital común de tesorería por \$540,000.
- b) Vendió 42,000 acciones de capital común de tesorería por \$462,000.
- c) Emitió 7,500 acciones de capital preferente de 2% a \$38.
- d) Emitió 120,000 acciones de capital común a \$15, y recibió efectivo.
- e) Vendió 13,000 acciones de capital común de tesorería por \$110,500.
- f) Declaró dividendos en efectivo de \$0.50 por acción sobre el capital preferente y de \$0.42 por cada acción de capital común.
- g) Pagó los dividendos en efectivo.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones. Identifique cada asiento mediante una letra.

PR 13-4A

Asientos para transacciones corporativas seleccionadas

objs. 3, 4, 5, 6



✓ 4. Capital contable total: \$11,407,975

Krisch Enterprises Inc. produce equipo para navegación aeronáutica. Las siguientes son las cuentas del capital contable de Krisch Enterprises Inc. con los saldos al 1 de enero de 2010.

Capital común, valor declarado \$20 (250,000 acciones autorizadas, 175,000 acciones emitidas)	\$ 3,500,000
Capital pagado en exceso del valor declarado	1,750,000
Utilidades retenidas	4,600,000
Acciones de tesorería (40,000 acciones al costo)	1,000,000

Durante el año ocurrieron las transacciones seleccionadas siguientes:

- 6 de enero Pagó dividendos en efectivo de \$0.40 por cada acción de capital común. El dividendo fue registrado adecuadamente cuando se declaró el 29 de noviembre del año fiscal anterior por \$54,000.
- 9 de marzo Vendió todas las acciones de tesorería por \$1,350,000.

3 de abril	Emitió 50,000 acciones de capital común por \$1,700,000.
30 de julio	Declaró un dividendo en capital de 2% sobre el capital común, para capitalizarse al precio de mercado del capital, el cual es de \$36 por acción.
30 de agosto	Emitió los certificados para el dividendo declarado el 30 de julio.
7 de noviembre	Compró 25,000 acciones de tesorería por \$800,000.
30 de diciembre	Declaró un dividendo de \$0.45 por cada acción de capital común.
31	Traspasó el saldo de crédito de la cuenta de pérdidas y ganancias, \$400,000.
31	Traspasó las dos cuentas de dividendos hacia utilidades retenidas.

Instrucciones

1. Anote los saldos al 1 de enero en cuentas T para las cuentas del capital contable listadas. También prepare cuentas T para lo siguiente: capital pagado por la venta de acciones de tesorería; dividendos en capital por distribuir; dividendos en capital, y dividendos en efectivo.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones, y páselos al libro mayor a las ocho cuentas seleccionadas.
3. Prepare un estado de utilidades retenidas para el año que termina el 31 de diciembre de 2010.
4. Prepare la sección Capital contable del balance general al 31 de diciembre de 2010.

PR 13-5A

Asientos para transacciones corporativas seleccionadas

objs. 3, 4, 5, 7



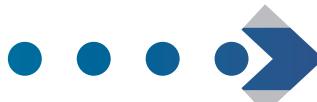
✓ Dividendos en efectivo, 1 de septiembre: \$165,750

Porto Bay Corporation fabrica y distribuye ropa casual. A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas por la empresa durante el año fiscal en curso.

10 de enero	Aplicó un split 4 por 1 de capital común y redujo el valor par de \$100 a \$25 por acción. Después del split, había 500,000 acciones de capital común en circulación.
1 de marzo	Declaró dividendos semestrales de \$1.20 sobre 80,000 acciones de capital preferente y de \$0.24 sobre 500,000 acciones de capital común con valor par de \$25 para los accionistas registrados al 31 de marzo, por pagar el 30 de abril.
30 de abril	Pagó los dividendos en efectivo.
9 de julio	Compró 75,000 acciones del capital común propio de la corporación a \$26, y registró el capital al costo.
29 de agosto	Vendió 40,000 acciones de tesorería a \$32, y recibió efectivo.
1 de septiembre	Declaró dividendos semestrales de \$1.20 sobre las acciones de capital preferente y de \$0.15 sobre las acciones de capital común (antes del dividendo en capital). Además, declaró un dividendo en capital común de 1% sobre el capital común en circulación, para capitalizarse al valor razonable de mercado del capital común, el cual se estima en \$30.
31 de octubre	Pagó los dividendos en efectivo y emitió los certificados para el dividendo en capital común.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.



PR 13-1B

Dividendos sobre capital preferente y capital común

obj. 3



✓ 1. Dividendos comunes en 2007: \$16,500

Lone Star Theatre Inc. posee y opera cines en Arizona y Texas. La empresa declaró los dividendos anuales siguientes durante un periodo de seis años: 2005, \$7,500; 2006, \$9,000; 2007, \$30,000; 2008, \$30,000; 2009, \$40,000; y 2010, \$48,500. Durante el periodo completo que terminaba el 31 de diciembre de cada año, las acciones de capital en circulación de la empresa estaban formadas por 10,000 acciones de capital preferente acumulativo de 2%, valor par \$50, y 50,000 acciones de capital común, valor par \$1.

Instrucciones

1. Calcule los dividendos totales y los dividendos por acción declarados sobre cada clase de capital durante cada uno de los seis años. No había dividendos pendientes de liquidar el 1 de enero de 2005. Resuma los datos en una hoja tabular con los encabezados de columnas que se proponen en la página siguiente.

Año	Dividendos totales	Dividendos preferentes		Dividendos comunes	
		Total	Por acción	Total	Por acción
2005	\$ 7,500				
2006	9,000				
2007	30,000				
2008	30,000				
2009	40,000				
2010	48,500				

2. Calcule el dividendo por acción promedio anual para cada clase de capital durante el periodo de seis años.
3. Suponiendo un precio de mercado de \$40 para una acción de capital preferente y de \$5 para una acción de capital común, calcule el porcentaje anual promedio de rendimiento sobre la inversión inicial de los accionistas con base en el dividendo por acción anual promedio: a) para el capital preferente, y b) para el capital común.

PR 13-2B
Transacciones de acciones para expansión corporativa

objs. 3



El 28 de febrero del año en curso, las cuentas y los saldos siguientes aparecen en el libro mayor de Wild Things Corp., una procesadora de alimentos:

Capital preferente 2%, valor par \$25 (75,000 acciones autorizadas; 30,000 acciones emitidas)	\$ 750,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	120,000
Capital común, valor par \$30 (400,000 acciones autorizadas; 250,000 acciones emitidas)	7,500,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	500,000
Utilidades retenidas	12,180,000

En la reunión anual de accionistas el 2 de abril, el consejo directivo presentó un plan para modernizar y expandir las operaciones de la planta a un costo de aproximadamente \$3,650,000. El plan contemplaba: a) que se compraran un edificio, valuado en \$1,680,000, y el terreno donde se ubica, valuado en \$420,000, de acuerdo con las negociaciones preliminares, mediante la emisión de 65,000 acciones de capital común; b) que a través de una empresa suscriptora se emitieran 21,000 acciones de capital preferente, y c) que la corporación pidiera prestados \$700,000. El plan fue aprobado por los accionistas y se efectuaron las transacciones siguientes:

- 9 de junio Emitió 65,000 acciones de capital común a cambio de un terreno y un edificio, de acuerdo con el plan.
- 13 Emitió 21,000 acciones de capital preferente, y recibió \$40 por acción en efectivo.
- 25 Pidió prestados \$700,000 de Washburn City Bank, y entregó un documento de hipoteca al 8%.

No ocurrieron otras transacciones durante junio.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.

PR 13-3B
Transacciones de capital seleccionadas

objs. 3, 4, 5



✓ f) Dividendos en efectivo: \$73,200

Las cuentas seleccionadas siguientes aparecen en el libro mayor de Okie Environmental Corporation el 1 de agosto de 2010, el inicio del año fiscal en curso.

Capital preferente 2%, valor par \$50 (40,000 acciones autorizadas; 20,000 acciones emitidas)	\$ 1,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	100,000
Capital común, valor par \$75 (100,000 acciones autorizadas; 40,000 acciones emitidas)	3,000,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	150,000
Utilidades retenidas	8,170,000

Durante el año, la corporación efectuó varias transacciones que afectan el capital contable. Se resumen así:

- a) Emitió 17,500 acciones de capital común a \$81, y recibió efectivo.
- b) Emitió 8,000 acciones de capital preferente de 2% a \$63.
- c) Compró 5,000 acciones de capital común de tesorería por \$390,000.
- d) Vendió 3,000 acciones de capital común de tesorería por \$240,000.

- e) Vendió 1,000 acciones de capital común de tesorería por \$75,000.
- f) Declaró dividendos en efectivo de \$1 por acción sobre el capital preferente, y de \$0.80 por cada acción de capital común.
- g) Pagó los dividendos en efectivo.

Instrucciones

Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones. Identifique cada asiento mediante una letra.

PR 13-4B

Asientos para transacciones corporativas seleccionadas

objs. 3, 4, 5, 6



✓ 4. Capital contable total: \$11,853,400

Ivy Enterprises Inc. fabrica instalaciones para baños. Las siguientes son las cuentas del capital contable de la empresa con los saldos al 1 de enero de 2010.

Capital común, valor declarado \$8 (600,000 acciones autorizadas;	
400,000 acciones emitidas)	\$ 3,200,000
Capital pagado en exceso del valor declarado	600,000
Utilidades retenidas	7,100,000
Acciones de tesorería (30,000, al costo)	240,000

Durante el año ocurrieron las transacciones seleccionadas siguientes:

- 7 de enero Pagó dividendos en efectivo de \$0.18 por cada acción de capital común. El dividendo fue registrado adecuadamente cuando se declaró el 30 de noviembre del año fiscal anterior por \$66,600.
- 9 de febrero Emitió 50,000 acciones de capital común por \$600,000.
- 21 de mayo Vendió todas las acciones de tesorería por \$300,000.
- 1 de julio Declaró un dividendo en acciones de 4% sobre las acciones de capital común, para capitalizarse al precio de mercado del capital, el cual es de \$13 por acción.
- 15 de agosto Emitió los certificados para el dividendo declarado el 1 de julio.
- 30 de septiembre Compró 10,000 acciones de tesorería por \$100,000.
- 27 de diciembre Declaró un dividendo de \$0.20 por cada acción de capital común.
- 31 Traspasó el saldo de crédito de la cuenta de pérdidas y ganancias, \$485,000.
- 31 Traspasó las dos cuentas de dividendos hacia utilidades retenidas.

Instrucciones

1. Anote los saldos al 1 de enero en cuentas T para las cuentas del capital contable listadas. También prepare cuentas T para lo siguiente: capital pagado por la venta de acciones de tesorería; distribución de dividendos en capital; dividendos en capital; dividendos en efectivo.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones, y páselos al libro mayor a las ocho cuentas seleccionadas.
3. Prepare un estado de utilidades retenidas para el año que termina el 31 de diciembre de 2010.
4. Prepare la sección Capital contable del balance general al 31 de diciembre de 2010.

PR 13-5B

Asientos para transacciones corporativas seleccionadas

objs. 3, 4, 5, 7



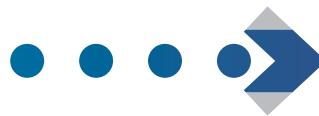
✓ Dividendos en efectivo, 15 de noviembre: \$138,400

A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas por Kearny Boating Corporation durante el año fiscal en curso.

- 8 de enero Aplicó un split 3 por 1 de capital común y redujo el valor par de \$75 a \$25 por acción. Después del split, había 600,000 acciones de capital común en circulación.
- 13 de febrero Compró 30,000 acciones de capital común propio de la corporación a \$27, y registró el capital al costo.
- 1 de mayo Declaró dividendos semestrales de \$0.80 sobre 25,000 acciones de capital preferente y de \$0.18 sobre las acciones de capital común para los accionistas registrados al 15 de mayo, por pagar el 1 de junio.
- 1 de junio Pagó los dividendos en efectivo.
- 5 de agosto Vendió 22,000 acciones de tesorería a \$34, y recibió efectivo.
- 15 de noviembre Declaró dividendos semestrales de \$0.80 sobre las acciones de capital preferente y de \$0.20 sobre las acciones de capital común (antes del dividendo en capital). Además, declaró un dividendo en capital común de 2% sobre el capital común en circulación. El valor razonable de mercado del capital común se estima en \$40.
- 31 de diciembre Pagó los dividendos en efectivo y emitió los certificados para el dividendo en capital común.

Instrucciones

Registre las transacciones en el libro diario.

**AE 13-1****Acciones del consejo directivo**

Bernie Ebbers, CEO de *WorldCom*, una importante empresa de telecomunicaciones, tenía problemas financieros personales. Él entregó en prenda una inversión grande de su capital de *WorldCom* para obtener préstamos personales. Cuando se redujo mucho el precio del capital de la empresa, los banqueros de Ebbers amenazaron con vender el capital para proteger los préstamos. Para evitar esta venta, Ebbers pidió al consejo directivo de *WorldCom* que le prestara casi \$400 millones de activos corporativos a un interés de 2.5% para pagar a sus banqueros. El consejo aceptó prestarle el dinero.

Comente la decisión del consejo directivo en esta situación.

AE 13-2**Ética y conducta profesional en los negocios**

Jas Bosley y Nadine Jaffe constituyeron Precious Metals Unlimited Inc. para emprender un negocio de alto riesgo de extracción de oro en Canadá. Jas y Nadine tentativamente planeaban solicitar una autorización de 90,000,000 de acciones de capital común para venta al público en general. Jas y Nadine habían decidido establecer un valor par de \$0.10 por acción para atraer a una amplia variedad de inversionistas potenciales, pues sentían que éstos estarían más dispuestos a invertir en la empresa si recibían una gran cantidad de acciones por lo que parecía un precio de "ganga".

Analice si Jas y Nadine se comportan de manera profesional.

AE 13-3**Emisión de acciones**

Biosciences Unlimited Inc. comenzó sus operaciones el 2 de enero de 2010 con la emisión de 100,000 acciones de capital común con un valor par de \$50. Los únicos accionistas eran Rafel Baltis y el Dr. Oscar Hansel, quienes la constituyeron con el objetivo de desarrollar una nueva vacuna contra la influenza. El Dr. Hansel afirma que la vacuna, que está casi en la etapa final de su desarrollo, protegerá a las personas contra 90% de los tipos de influenza identificados médicaamente. Para concluir el proyecto, Biosciences Unlimited Inc. necesita \$10,000,000 de fondos adicionales. Los bancos locales no están dispuestos a prestarlos debido a la falta de garantías y a lo arriesgado del negocio.

La siguiente es una conversación entre Rafel Baltis, el CEO de Biosciences Unlimited Inc., y el Dr. Oscar Hansel, director de investigación.

Rafel. ¿Qué vamos a hacer? Los bancos no nos prestarán más dinero, y nos faltan \$10 millones para completar el proyecto. ¡Estamos tan cerca! Sería un desastre abandonar todo ahora. Lo único que se me ocurre es emitir capital adicional. ¿Qué te parece?

Oscar. Creo que tienes razón. Pero si los bancos no nos prestarán más dinero, ¿cómo crees que encontraremos inversionistas que compren el capital?

Rafel. Ya lo he analizado. ¿Y si prometemos a los inversionistas que les pagaremos 2% de las ventas netas hasta que hayan recibido un importe igual al que pagaron por el capital?

Oscar. ¿Qué sucede cuando devolvemos los \$10 millones? ¿Los inversionistas se quedan con el capital? Si lo hacen, se debilitará nuestra propiedad.

Rafel. ¿Qué te parece si después de que devolvamos los \$10 millones, les pedimos que entreguen su capital a \$100 por acción? Es el doble de lo que pagaron, además de que ya tendrían su dinero. Esa es una ganancia de \$100 por acción para los inversionistas.

Oscar. Podría funcionar. Recuperamos nuestro dinero, pero no tenemos que pagar intereses, dividendos, o los \$50 hasta que comencemos a generar ventas netas. Al mismo tiempo, los inversionistas recuperan su dinero, más \$50 por acción.

Rafel. Necesitaremos estados financieros al día para los nuevos inversionistas. Pediré al contador que los prepare y me comunicaré con el abogado para que redacte un contrato con fuerza legal para los nuevos inversionistas. Sí, esto puede funcionar.

A fines de 2010, el abogado y las diversas autoridades regulatorias aprobaron la nueva oferta de capital, y se vendieron de manera privada 200,000 acciones de capital común con un valor par de \$50 a inversionistas nuevos.

Al preparar los estados financieros para 2010, Rafel Baltis y Emma Cavins, la contralora de Biosciences Unlimited Inc., sostienen la siguiente conversación:

Emma. Rafel, tenemos un problema.

Rafel. ¿Qué ocurre, Emma?

Emma. La emisión del capital común para recaudar los \$10 millones adicionales fue una magnífica idea, pero...

Rafel. ¿Pero qué?

Emma. Tengo que preparar los estados financieros anuales de 2010 y no estoy segura de cómo clasificar el capital común.

Rafel. ¿Quéquieres decir? Es capital común.

Emma. No estoy segura. Llamé al auditor y le expliqué que un contrato nos obliga a pagar a los inversionistas nuevos 2% de las ventas netas hasta que se paguen \$50 por acción. Después, tal vez estemos obligados a pagarles \$100 por acción.

Rafel. ¿Y eso qué?

Emma. El auditor considera que debemos clasificar la emisión adicional de \$10 millones como una deuda, no como capital. Y si ponemos los \$10 millones en el balance general como una deuda, transgrediremos nuestros acuerdos de préstamos con los bancos. Y si se transgreden estos acuerdos, los bancos pueden demandar el pago de nuestra deuda de inmediato. Si eso ocurre, será un gran problema. Es posible que tengamos que declararnos en quiebra. Simplemente no tenemos el efectivo para pagar a los bancos.

1.  Analice los argumentos en pro y en contra de clasificar la emisión de \$10 millones de capital como una deuda.
2.  ¿Cuál cree que puede ser una solución práctica para este problema de clasificación?

AE 13-4

Interpretación de una lista de compraventa de capital



La información siguiente de la compraventa de capital para **General Electric** se tomó del sitio web Yahoo! Finance el 18 de abril de 2008.

Gen Electric Co (NYSE: GE)

Última venta:	32.5815	Cierre previo:	32.02
Tiempo de venta:	11:03 a.m. TE	Objetivo estimado en 1 año:	36.92
Cambio:	↑0.5615 (1.75%)	Rango de días:	32.27-32.57
		Rango de 52 ^a semana:	31.55-42.15
		Volumen:	25,922,495

- a) Si usted poseyera 500 acciones de GE, ¿cuál sería el importe que recibiría como dividendo trimestral?
- b) Calcule el porcentaje de aumento en el precio de cierre previo a la última venta. Redondee a dos lugares decimales.
- c) ¿Cuál es el porcentaje de cambio de GE en el precio de mercado bajo de la semana 52 al cierre previo el 17 de abril de 2008? Redondee a un lugar decimal.
- d) Si usted comprara 500 acciones de GE al precio de la última venta el 18 de abril de 2008, ¿cuánto costaría y quién obtiene el dinero?

AE 13-5

Dividendos

Rainbow Designs Inc. ha pagado dividendos en efectivo trimestrales desde 1997. Estos dividendos han aumentado con regularidad de \$0.05 por acción hasta la declaración de dividendos más reciente de \$0.40 por acción. Al consejo directivo le agradaría que continuara esta tendencia y tiene dudas acerca de suspender o aumentar el importe de los dividendos trimestrales. Por desgracia, las ventas disminuyeron abruptamente en el cuarto trimestre de 2010 debido al deterioro de las condiciones económicas y a una mayor competencia. Como resultado, el consejo no sabe si debe declarar un dividendo para el último trimestre de 2010.

El 1 de noviembre de 2010, Rainbow Designs Inc. obtuvo un préstamo por \$1,200,000 del Washington National Bank que utilizará para modernizar sus tiendas al menudeo y para ampliar su línea de productos como reacción ante sus competidoras. Las condiciones del préstamo a 10 años al 6% exigen que Rainbow Designs Inc.:

- a) Pague intereses mensuales el último día de cada periodo.
- b) Pague \$120,000 del principal cada 1 de noviembre, a partir de 2011.

- c) Mantenga una razón circulante (activos circulantes/pasivos circulantes) de 2.
d) Mantenga un saldo mínimo (un saldo de compensación) de \$60,000 en su cuenta en el Washington National Bank.

El 31 de diciembre de 2010, se habían erogado \$300,000 de los \$1,200,000 en la modernización de las tiendas al menudeo y en la expansión de la línea de productos. A continuación se presenta el balance general al 31 de diciembre de 2010 de Rainbow Designs Inc.

Rainbow Designs Inc. Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 96,000	
Inversiones en valores	900,000	
Cuentas por cobrar	\$ 219,600	
Menos provisión para cuentas de cobro dudoso	15,600	204,000
Inventario de mercancías		300,000
Gastos pagados por anticipado		10,800
Activos circulantes totales		\$ 1,510,800
Propiedad, planta y equipo:		
Terreno	\$ 360,000	
Edificios	\$ 2,280,000	
Menos depreciación acumulada	516,000	1,764,000
Equipo	\$ 1,104,000	
Menos depreciación acumulada	264,000	840,000
Propiedad, planta y equipo totales		2,964,000
Activos totales		<u>\$ 4,474,800</u>
Pasivos		
Pasivos circulantes:		
Cuentas por pagar	\$ 172,320	
Documentos por pagar (Washington National Bank)	120,000	
Sueldos por pagar	7,680	
Pasivos circulantes totales		\$ 300,000
Pasivos a largo plazo:		
Documentos por pagar (Washington National Bank)		1,080,000
Pasivos totales		\$ 1,380,000
Capital contable		
Capital pagado:		
Capital común, valor par \$20 (100,000 acciones autorizadas; 60,000 acciones emitidas)	\$ 1,200,000	
Exceso del precio de emisión sobre el valor par	96,000	
Capital pagado total		\$ 1,296,000
Utilidades retenidas		1,798,800
Capital contable total		3,094,800
Pasivos y capital contable totales		<u>\$ 4,474,800</u>

El consejo directivo programó una reunión el 5 de enero de 2011 para analizar los resultados de las operaciones durante 2010 y considerar la declaración de dividendos para el cuarto trimestre de 2010. El director del consejo le pide a usted recomendaciones sobre la declaración de dividendos.

1. ¿Cuáles factores debe considerar el consejo para decidir si declara un dividendo en efectivo?
2. El consejo considera declarar dividendos en capital en lugar de un dividendo en efectivo. Analice la emisión de un dividendo en capital desde el punto de vista de: a) un accionista, y b) el consejo directivo.

AE 13-6**Perfil de una corporación**

Seleccione una corporación pública que conozca o que le interese. Con Internet, la biblioteca de su escuela y otras fuentes, desarrolle un perfil breve (1 o 2 páginas) de la corporación. Incluya en su perfil la información siguiente:

Proyecto de grupo**Proyecto para Internet**

1. Nombre de la corporación.
2. Estado de incorporación.
3. Naturaleza de sus operaciones.
4. Activos totales del balance general más reciente.
5. Ingresos totales del estado de resultados más reciente.
6. Utilidad neta del estado de resultados más reciente.
7. Clases de capital en circulación.
8. Precio de mercado del capital en circulación.
9. Precios alto y bajo del capital durante el año anterior.
10. Dividendos pagados para cada clase de capital durante el año anterior.

En grupos de tres o cuatro participantes analicen cada perfil corporativo. Elijan una de las corporaciones suponiendo que su grupo tiene \$100,000 para invertir en su capital. Resuman por qué su grupo eligió una corporación y el modo en que la información de la contabilidad financiera pudo haber afectado su decisión. Registren el desempeño del capital de su corporación durante el resto del periodo escolar.

Nota. Casi todas las corporaciones tienen una “página principal” en Internet. Esta página contiene información diversa sobre la corporación y a menudo incluye sus estados financieros. Además, el sitio web de la Bolsa de Valores de Nueva York (<http://www.nyse.com>) incluye vínculos a las páginas principales de muchas de las empresas listadas. También es posible consultar los estados financieros mediante EDGAR, los archivos electrónicos permanentes de los estados financieros presentados ante la Securities and Exchange Commission (SEC).

Los documentos de la SEC también se pueden recuperar mediante el servicio EdgarScan™ en <http://www.sec.gov/edgar/searchedgar/webusers.htm>. Para obtener información de los reportes anuales, marquen una empresa en el espacio adecuado. Elijan la presentación del reporte anual más reciente, identificada como 10-K o 10-K405.



1. **C** La separación del propietario respecto de la administración (respuesta C) es una desventaja de la constitución corporativa de la organización. Esto se debe a que la administración no siempre busca los mejores intereses de los propietarios. La responsabilidad limitada (respuesta A), la vida continua (respuesta B) y la capacidad para reunir capital (respuesta D) son todas ventajas de la constitución corporativa de la organización.
2. **D** El capital pagado es una de las dos subdivisiones principales del capital contable de una corporación. Puede provenir de varias fuentes, entre ellas la emisión de capital preferente (respuesta A); la emisión de capital común (respuesta B), o la venta de las acciones de tesorería de la corporación (respuesta C).
3. **D** La sección Capital contable de los balances generales corporativos se divide en dos subsecciones principales: 1) inversiones aportadas por los accionistas y otras personas, y 2) utilidad neta retenida en el negocio. Se incluyen como parte de las inversiones por los

accionistas y otras personas el valor par de las acciones del capital común (respuesta A), la distribución de dividendos en capital (respuesta B), y el valor par del capital preferente (respuesta C).

4. **C** Las acciones readquiridas, conocidas como *acciones de tesorería*, deben listarse en la sección Capital contable (respuesta C) del balance general. El precio pagado por las acciones de tesorería se deduce del total de todas las cuentas de capital contable.
5. **C** Si una corporación que posee acciones de tesorería declara un dividendo en efectivo, no se pagan dividendos sobre las acciones de tesorería. Hacer eso pondría a la corporación en posición de obtener una utilidad de sí misma. Por lo tanto, la corporación registrará \$44,000 (respuesta C) como dividendos en efectivo [(25,000 acciones emitidas menos 3,000 acciones en su poder como acciones de tesorería) × dividendo de \$2 por acción].



Pasivos a largo plazo: obligaciones y documentos

© Shutterstok / bikeriderlondon



UNDER ARMOUR®

La mayoría de las personas no tiene suficiente dinero en su cuenta bancaria como para comprar una casa o un automóvil con sólo llenar un cheque. Imagine que tuviera que ahorrar el precio de compra completo de una casa antes de adquirirla. Como una ayuda para este tipo de compras, los bancos suelen prestar dinero, siempre y cuando la persona acepte devolverlo con intereses en pagos futuros más pequeños. En la actualidad, un préstamo de este tipo, al que también se le llama *deuda a largo plazo*, permite a una persona comprar activos como casas y automóviles, lo cual representa un beneficio a largo plazo.

El uso de deudas también ayuda a un negocio a alcanzar sus objetivos. Casi todos las empresas tienen que pedir dinero prestado para comprar los activos que utilizarán para generar utilidades. Por ejemplo, Under Armour®, una fábrica de prendas deportivas, utiliza deudas para comprar los activos que necesita para fabricar y vender sus productos. Desde su fundación en 1995, la empresa ha utilizado la deuda a largo plazo para convertirse de un negocio pequeño en una destacada empresa de prendas

para atletas. En la actualidad, la firma vende productos en más de 8,000 tiendas de ventas al menudeo en todo el mundo. Además, varios equipos emplean productos Under Armour® en la National Football League, Major League Baseball, National Hockey League y en los deportes olímpicos.

Si bien la deuda ayuda a empresas como Under Armour® a alcanzar el éxito financiero, cuando es excesiva puede ser una carga que incluso ocasione una quiebra. Igual que las personas, los negocios deben manejar las deudas con inteligencia. En este capítulo se explora la naturaleza de la deuda a largo plazo, así como su contabilidad, su análisis y las inversiones de este tipo.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1

Calcular el efecto potencial de un préstamo a largo plazo sobre las utilidades por acción.

2

Describir las características y la terminología de las obligaciones por pagar.

3

Registrar en el libro diario los asientos de las obligaciones por pagar.

4

Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazos.

5

Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.

Financiamiento de las corporaciones

Naturaleza de las obligaciones por pagar

Contabilidad de las obligaciones por pagar

Documentos a plazos

Reporte de pasivos a largo plazo

EE 14-1
 (página 620)

Características de las obligaciones y terminología

Obligaciones emitidas a su valor nominal

Emisión de un documento a plazos

Productos a partir de la emisión de obligaciones

Obligaciones emitidas con descuento

Pagos anuales

EE 14-2
 (página 623)

Amortización del descuento de una obligación

EE 14-3
 (página 625)

Obligaciones emitidas a una prima

EE 14-4
 (página 626)

Amortización de la prima de una obligación

EE 14-5
 (página 627)

Redención de obligaciones

EE 14-6
 (página 628)

De un vistazo

Menú

Pase a la página 640

1

Calcular el efecto potencial de un préstamo a largo plazo sobre las utilidades por acción.

Financiamiento de las corporaciones

Las corporaciones financian sus operaciones mediante los siguientes mecanismos:

1. Las deudas, como una compra a crédito, la emisión de obligaciones o los documentos por pagar.
2. El capital, como la emisión de capital común y, en algunos casos, el capital preferente.

Las compras a crédito y la emisión de documentos por pagar a corto plazo, al igual que la emisión de capital común y capital preferente se han analizado en capítulos anteriores. En éste la atención se concentrará en la emisión de obligaciones y documentos por pagar a largo plazo para financiar las operaciones de una empresa.

Una **obligación** es una forma de documento que implica intereses. Igual que un documento, una obligación requiere pagos de intereses periódicos con el valor nominal que se va a reembolsar en la fecha de vencimiento. Como con los acreedores de una corporación, las demandas de los tenedores de obligaciones sobre los activos de una corporación tienen precedencia sobre los accionistas.

South-Western

Como un ejemplo del financiamiento de las operaciones a largo plazo, suponga que Huckadee Corporation analiza los planes siguientes para emitir deuda y capital.

	Plan 1		Plan 2		Plan 3	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Emisión de obligaciones al 12%	—	0%	—	0%	2,000,000	50%
Emisión de capital preferente al 9%, valor par \$50	—	0%	\$2,000,000	50	1,000,000	25
Emisión de capital común, valor par \$10	\$4,000,000	100	2,000,000	50	1,000,000	25
Importe total de financiamiento	<u>\$4,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>\$4,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>\$4,000,000</u>	<u>100%</u>

Cada uno de los planes anteriores financia algunas de las operaciones de la corporación mediante la emisión de capital común. Sin embargo, el porcentaje financiado por este medio varía de 100% (plan 1) a 25% (plan 3). Con frecuencia, para elegir entre los planes de financiamiento se considera el efecto de las utilidades por acción.

Las **utilidades por acción (EPS)** miden la utilidad ganada por cada acción de capital común. Se calculan del modo siguiente:¹

$$\text{Utilidades por acción} = \frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{número de acciones de capital común en circulación}}$$



Cuando las tasas de interés son bajas, las corporaciones suelen financiar sus operaciones con deuda. Por ejemplo, como disminuyeron en años recientes, las corporaciones emitieron grandes cantidades de deuda nueva.

Por ejemplo, suponga que Huckadee Corporation presenta la información siguiente:

1. Las utilidades antes de intereses e impuestos sobre la renta ascienden a \$800,000.
2. La tasa impositiva es de 40%.
3. Todas las obligaciones o acciones se emiten a su valor par o nominal.

El efecto de los planes de financiamiento anteriores sobre la utilidad neta y las utilidades por acción de Huckadee se presentan en la figura 1.

Figura 1

Efecto de planes de financiamiento alternos: utilidades de \$800,000

	Plan 1	Plan 2	Plan 3
Obligaciones de 12%	—	—	\$ 2,000,000
Capital preferente al 9%, valor par \$50	—	\$ 2,000,000	1,000,000
Capital común, valor par \$10	\$ 4,000,000	2,000,000	1,000,000
Total	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>\$ 4,000,000</u>
Utilidades antes de intereses e impuesto sobre la renta	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
Deducción de intereses sobre obligaciones	—	—	240,000
Utilidades antes de impuesto sobre la renta ...	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 560,000
Deducción de impuesto sobre la renta	320,000	320,000	224,000
Utilidad neta	\$ 480,000	\$ 480,000	\$ 336,000
Dividendos sobre capital preferente	—	180,000	90,000
Disponible para dividendos sobre capital común ..	\$ 480,000	\$ 300,000	\$ 246,000
Acciones de capital común en circulación	÷ 400,000	÷ 200,000	÷ 100,000
Utilidades por acción sobre capital común	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 2.46</u>

La figura 1 indica que el plan 3 produce las utilidades por acción más altas sobre las acciones de capital común y, por lo tanto, es el más atractivo para los accionistas comunes. Si las utilidades estimadas son mayores de \$800,000, la diferencia entre las utilidades por acción para los accionistas comunes bajo los planes 1 y 3 es todavía mayor.²

1 Las utilidades por acción también se analizan en la sección *Análisis e interpretación financiera* del capítulo 13, y en el capítulo 17.

2 Las utilidades por acción más altas bajo el plan 3 se deben a un concepto financiero conocido como *apalancamiento*. Este concepto se analiza con mayor detalle en el capítulo 17.

No obstante, si ocurren utilidades más bajas, los planes 1 y 2 adquieren mayor atractivo para los accionistas comunes. Como ejemplo, el efecto de utilidades de \$440,000 en lugar de \$800,000 se muestra en la figura 2.

Figura 2

Efecto de planes de financiamiento alternos: utilidades de \$440,000

	Plan 1	Plan 2	Plan 3
Obligaciones de 12%	—	—	\$ 2,000,000
Capital preferente a 9%, valor par \$50	—	\$ 2,000,000	1,000,000
Capital común, valor par \$10	\$ 4,000,000	2,000,000	1,000,000
Total			
Utilidades antes de intereses e impuesto sobre la renta	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
\$ 440,000	\$ 440,000	\$ 440,000	\$ 440,000
Deducción de intereses sobre obligaciones	—	—	240,000
Utilidades antes de impuesto sobre la renta	\$ 440,000	\$ 440,000	\$ 200,000
176,000	176,000	80,000	
Utilidad neta	\$ 264,000	\$ 264,000	\$ 120,000
Dividendos sobre capital preferente	—	180,000	90,000
Disponible para dividendos sobre capital común	\$ 264,000	\$ 84,000	\$ 30,000
Acciones de capital común en circulación	÷ 400,000	÷ 200,000	÷ 100,000
Utilidades por acción sobre capital común	<u><u>\$ 0.66</u></u>	<u><u>\$ 0.42</u></u>	<u><u>\$ 0.30</u></u>

Además de las utilidades por acción, las corporaciones deben considerar otros factores para elegir el mejor plan de financiamiento. Por ejemplo, una vez emitidas las obligaciones, deben pagarse los intereses que generan y su valor nominal al vencimiento. Si no se hacen estos pagos, sus tenedores pueden iniciar acciones legales y llevar a la empresa a la quiebra. En contraste, una corporación no está legalmente obligada a otorgar dividendos sobre el capital preferente ni sobre el capital común.

Ejercicio de ejemplo 14-1 Planes de financiamiento alternos

1

Gonzales Co. considera los siguientes planes alternos para financiar su operación.

	Plan 1	Plan 2
Emisión de obligaciones a 10% (a valor nominal)	—	\$ 2,000,000
Emisión de capital común, valor par \$10	\$ 3,000,000	1,000,000

Se estima que el impuesto sobre la renta es de 40% de la utilidad.

Determine las utilidades por acción de las acciones de capital común con los dos planes de financiamiento alternos, bajo el supuesto de que la utilidad antes de los intereses de la obligación y del impuesto sobre la renta es de \$750,000.

Siga mi ejemplo 14-1

	Plan 1	Plan 2
Utilidades antes de intereses de la obligación e impuesto sobre la renta	\$ 750,000	\$ 750,000
Intereses de la obligación	0	200,000 ²
Saldo	\$ 750,000	\$ 550,000
Impuesto sobre la renta	300,000 ¹	220,000 ³
Utilidad neta	\$ 450,000	\$ 330,000
Dividendos sobre capital preferente	0	0
Utilidades disponibles para capital común	\$ 450,000	\$ 330,000
Número de acciones de capital común	÷ 300,000	÷ 100,000
Utilidades por acción sobre capital común	<u><u>\$ 1.50</u></u>	<u><u>\$ 3.30</u></u>

¹\$750,000 × 40% ²\$2,000,000 × 10% ³\$550,000 × 40%

Para práctica: EP 14-1A, EP 14-1B

2

Describir las características y la terminología de las obligaciones por pagar.

Naturaleza de las obligaciones por pagar

Por lo general, las obligaciones corporativas tienen valores nominales, tasas de interés, fechas de pago de intereses y fechas de vencimiento distintas. También se diferencian en otros aspectos, por ejemplo, si los activos corporativos se comprometen como apoyo de las obligaciones.

Características de las obligaciones y terminología

El contrato subyacente entre la empresa que emite las obligaciones y sus tenedores se llama **contrato bilateral de emisión** o *contrato fiduciario*. Por lo general, la emisión de una obligación se divide en varias obligaciones individuales. Es común que el valor nominal de cada una de ellas, llamado el *principal*, sea de \$1,000 o un múltiplo de \$1,000. Los intereses sobre las obligaciones se pueden pagar de manera anual, semestral o trimestral, pero lo más común es que se haga cada seis meses.

El precio de una obligación se cotiza como un porcentaje de su valor nominal. Por ejemplo, una obligación de \$1,000 cotizada en 98 puede comprarse o venderse por \$980 ($\$1,000 \times 0.98$). Asimismo, las que se cotizan en 109 pueden comprarse o venderse por \$1,090 ($\$1,000 \times 1.09$).

Cuando todas las obligaciones de una emisión se vencen en la misma fecha, se llaman *obligaciones a plazo fijo*. Si se vencen en fechas distintas, se llaman *obligaciones en serie*. Por ejemplo, una décima parte de una emisión de obligaciones de \$1,000,000, o \$100,000, pueden vencerse 16 años después de la fecha de emisión, otros \$100,000 a los 17 años, y así sucesivamente.

Las obligaciones que se pueden intercambiar por otros valores, como capital común, se denominan *obligaciones convertibles*. Aquellas que una corporación se reserva el derecho de reembolsar antes de su vencimiento se conocen como *obligaciones redimibles*. Las que se emiten con base en el crédito general de la corporación se llaman *obligaciones sin garantía prendaria*.



El 1 de febrero de 2008 se listaron para venta 106.505 obligaciones a 7.625% de Time Warner Inc., con fecha de vencimiento en 2031.

Productos a partir de la emisión de obligaciones

Cuando una corporación emite obligaciones, los productos que éstas generan dependen de lo siguiente:

1. El valor nominal de las obligaciones, esto es, el importe que se adeuda en la fecha de vencimiento.
2. La tasa de interés de las obligaciones.
3. La tasa de interés del mercado.

Tasa del mercado = tasa contratada

Precio de venta de una obligación = \$1,000

Obligación de
\$1,000

El valor nominal y la tasa de interés de las obligaciones se identifican en el contrato bilateral de emisión. La tasa de interés que se pagará sobre el valor nominal de la obligación se llama **tasa contratada** o *tasa cupón*.

La **tasa de interés del mercado**, a la que también se le llama **tasa de interés efectiva**, se determina a partir de las ventas y las compras de obligaciones similares. Diversos factores afectan la tasa de interés del mercado, entre ellos las expectativas de los inversionistas sobre las condiciones económicas actuales y futuras.

Mediante la comparación de las tasas de interés del mercado y contratada se puede determinar si el precio de venta de una obligación será igual, menor o mayor que su valor nominal, como se aprecia a renglón seguido.

Tasa del mercado > tasa contratada

Precio de venta de una obligación < \$1,000

Obligación de
\$1,000



1. Tasa del mercado = tasa contratada

precio de venta = valor nominal de obligaciones

2. Tasa del mercado > tasa contratada

precio de venta < valor nominal de obligaciones

El valor nominal de las obligaciones menos el precio de venta se denomina **descuento**.

3. Tasa del mercado < tasa contratada

precio de venta > valor nominal de obligaciones

El precio de venta menos el valor nominal de las obligaciones se denomina **prima**.

Tasa del mercado < tasa contratada

Precio de venta de una obligación > \$1,000

Obligación de
\$1,000



Una obligación se vende con un descuento debido a que los compradores sólo están dispuestos a pagar menos que el valor nominal de aquellas cuya tasa contratada es menor que la tasa del mercado. Cuando se vende con una prima es porque los compradores están dispuestos a pagar más que el valor nominal por aquellas cuya tasa contratada es mayor que la tasa del mercado.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

CALIDAD DEL CRÉDITO

Varios factores afectan la tasa de interés del mercado de una obligación corporativa, entre ellos la calidad del crédito del emisor. Durante 2007 y 2008, las obligaciones no calificadas se volvieron

menos seguras debido a la caída de los precios de las casas y a la falta de pago de las hipotecas. Como resultado, quienes invirtieron en estas obligaciones perdieron miles de millones de dólares, lo cual ocasionó la quiebra de **Bear Stearns & Co.**, una empresa de inversiones de Wall Street.



3

Registrar en el libro diario los asientos de las obligaciones por pagar.

Contabilidad de las obligaciones por pagar

Las obligaciones se pueden emitir a su valor nominal, con descuento o con prima. Cuando se emiten a menos o más de su valor nominal, el descuento o la prima deben amortizarse en el tiempo que duren las obligaciones. Además, las corporaciones pueden reembolsar las obligaciones antes de su fecha de vencimiento.

Obligaciones emitidas a su valor nominal

Si la tasa de interés del mercado es igual a la tasa de interés contratada, las obligaciones se venderán a su valor nominal o a un precio de 100. Por ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2009, Eastern Montana Communications Inc. emitió las obligaciones siguientes:

Valor nominal	\$ 100,000
Tasa de interés contratada	12%
Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre	
Plazo de las obligaciones	5 años
Tasa de interés del mercado	12%

Debido a que la tasa de interés contratada y la del mercado son iguales, las obligaciones se venderán a su valor nominal. El siguiente es el asiento para registrar la emisión de las obligaciones:

2009 Ene.	1	Efectivo Obligaciones por pagar Emisión de obligaciones por \$100,000 a su valor nominal.		100,000	100,000
--------------	---	---	--	---------	---------

Cada seis meses (el 30 de junio y el 31 de diciembre) después de que se emiten las obligaciones, se pagan intereses de \$6,000 ($\$100,000 \times 12\% \times \frac{1}{2}$). El primer pago de intereses el 30 de junio de 2009 se registra como se muestra enseguida.

2009 Jun.	30	Gasto por intereses Efectivo Pago de seis meses de intereses sobre las obligaciones.		6,000	6,000
--------------	----	--	--	-------	-------

En la fecha de vencimiento, el pago del principal de \$100,000 se registra del siguiente modo.

2009 Dic.	31	Obligaciones por pagar Efectivo Pago del principal de la obligación en la fecha de vencimiento.		100,000	100,000
--------------	----	---	--	---------	---------

Obligaciones emitidas con descuento

Si la tasa de interés del mercado es mayor que la tasa de interés contratada, las obligaciones se venderán a menos de su valor nominal. Esta reducción se debe a que los inversionistas no están dispuestos a pagar el valor nominal completo por obligaciones que pagan una tasa de interés contratada más baja que la que pueden obtener si invierten en obligaciones similares (tasa del mercado).³

Las obligaciones se venderán con un descuento cuando la tasa de interés del mercado sea más alta que la tasa contratada.

Como ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2009 Western Wyoming Distribution Inc. emitió las obligaciones siguientes:

Valor nominal	\$ 100,000
Tasa de interés contratada	12%
Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre	
Plazo de las obligaciones	5 años
Tasa de interés del mercado	13%

Debido a que la tasa de interés contratada es menor que la tasa de interés del mercado, las obligaciones se venderán a menos de su valor nominal. Bajo el supuesto de que las obligaciones se venden en \$96,406, el asiento para registrar la emisión de las obligaciones es el siguiente:

2009 Ene.	1	Efectivo Descuento sobre obligaciones por pagar Obligaciones por pagar Emisión de obligaciones por \$100,000 con descuento.		96,406 3,594	100,000
--------------	---	--	--	-----------------	---------

Los \$96,406 se pueden considerar el importe que los inversionistas están dispuestos a pagar por obligaciones que tienen una tasa de interés contratada más baja (12%) que la tasa del mercado (13%). El descuento es el procedimiento al cual acude el mercado para ajustar la tasa de interés contratada a una tasa de interés del mercado más alta.

La cuenta, descuento sobre obligaciones por pagar, es una cuenta complementaria de obligaciones por pagar y tiene un saldo de débito normal. Se resta de obligaciones por pagar para determinar el valor neto en libros (o valor en libros) de las obligaciones por pagar. Por lo tanto, después del asiento anterior, el valor neto en libros de las obligaciones por pagar es de \$96,406 (\$100,000 – \$3,594).

Ejercicio de ejemplo 14-2 Emisión de obligaciones con descuento

3

En el primer día del año fiscal, una empresa emite obligaciones por \$1,000,000, a una tasa de 6%, a 5 años, que paga un interés semestral de \$30,000 ($\$1,000,000 \times 6\% \times \frac{1}{2}$) y recibe efectivo por \$936,420. Anote en el libro diario el asiento para registrar la emisión de estas obligaciones.

Siga mi ejemplo 14-2

Efectivo	936,420
Descuento sobre obligaciones por pagar.....	63,580
Obligaciones por pagar.....	1,000,000
.....	

Para práctica: EP 14-2A, EP 14-2B

3 El precio que los inversionistas están dispuestos a pagar por las obligaciones depende de los conceptos de valor presente. Los conceptos de valor presente, entre ellos el cálculo de los precios de las obligaciones, se describen y ejemplifican en el apéndice 1 al final de este capítulo.

Amortización del descuento de una obligación

El descuento de una obligación debe amortizarse como un gasto por intereses durante la vida de la obligación. A continuación se presenta el asiento para amortizar el descuento de una obligación.

		Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar		XXX	XXX
--	--	---	--	-----	-----

El asiento anterior puede realizarse de manera anual como un asiento de ajuste, o puede combinarse con el pago de intereses semestral. En este último caso, el asiento se anota como sigue:

		Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Efectivo (importe del interés semestral)		XXX	XXX XXX
--	--	---	--	-----	------------

Los dos métodos para calcular la amortización del descuento de una obligación son:

1. *Método de línea recta.*
2. *Método de tasa de interés efectiva*, también llamado *método de intereses*.

Las normas de información financiera exigen que se utilice el **método de tasa de interés efectiva**. Sin embargo, puede aplicarse el método de línea recta si los resultados no difieren en grado significativo del método de intereses. En este capítulo se emplea el método de línea recta. El de tasa de interés efectiva se describe y ejemplifica en el apéndice 2, al final del capítulo.

El método de línea recta ofrece iguales importes de amortización. Por ejemplo, a continuación se calcula la amortización del descuento por \$3,594 de la obligación de Western Wyoming Distribution.

Descuento sobre obligaciones por pagar	\$ 3,594.00
Plazo de las obligaciones	5 años
Amortización semestral	\$ 359.40 (\$3,594/10 períodos)

El asiento combinado para registrar el primer pago de intereses y la amortización del descuento se aplica del modo siguiente:

2009 Jun. 30		Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Efectivo Pago de intereses semestrales y amortización de 1/10 del descuento de la obligación.		6,359.40	359.40 6,000.00
-----------------	--	--	--	----------	--------------------

El asiento anterior se efectúa en cada fecha de pago de intereses. Por lo tanto, el importe del gasto por intereses semestral sobre las obligaciones (\$6,359.40) se mantiene igual en el tiempo que duran las obligaciones.

El efecto de la amortización del descuento es aumentar el gasto por intereses de \$6,000.00 a \$6,359.40. En realidad, la tasa de interés contratada de 12% aumenta a una que se aproxima a la tasa del mercado de 13%. Además, a medida que se amortiza el descuento, aumenta el valor neto en libros de las obligaciones, hasta que es igual a su valor nominal en la fecha de vencimiento.

Ejercicio de ejemplo 14-3 Amortización de un descuento

3

Con la obligación del ejercicio de ejemplo 14-2, registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada.

Siga mi ejemplo 14-3

Gasto por intereses	36,358
Descuento sobre obligaciones por pagar	6,358
Efectivo	30,000
Pago de intereses y amortización del descuento de la obligación (\$63,580/10).	
.....	

Para práctica: EP 14-3A, EP 14-3B

 Las obligaciones se venderán con una prima cuando la tasa de interés del mercado sea menor que la tasa contratada.

Obligaciones emitidas con una prima

Si la tasa de interés del mercado es menor que la tasa de interés contratada (tasa contratada), las obligaciones se venderán por encima de su valor nominal. Este aumento se debe a que los inversionistas están dispuestos a pagar más por obligaciones que rinden una tasa de interés más alta (tasa contratada) que la que pueden obtener sobre obligaciones similares (tasa del mercado).

Por ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2009, Northern Idaho Transportation Inc. emitió las obligaciones siguientes:

Valor nominal	\$ 100,000
Tasa de interés contratada	12%
Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre	
Plazo de las obligaciones	5 años
Tasa de interés del mercado	11%

Debido a que la tasa de interés contratada es mayor que la tasa del mercado, las obligaciones se venderán por encima de su valor nominal. Bajo el supuesto de que las obligaciones se venden en \$103,769, el asiento para registrar la emisión de las obligaciones debe ser el siguiente:

2009 Ene.	1	Efectivo Obligaciones por pagar Prima sobre obligaciones por pagar Emisión de obligaciones por \$100,000 con una prima.		103,769	100,000 3,769
--------------	---	---	--	---------	------------------

La prima de \$3,769 puede considerarse el importe adicional que los inversionistas están dispuestos a pagar por obligaciones que tienen una tasa de interés contratada más alta (12%) que la tasa del mercado (11%). La prima es el modo en que el mercado ajusta la tasa de interés contratada a una tasa de interés del mercado más baja.

La cuenta, prima sobre obligaciones por pagar, tiene un saldo de crédito normal. Se suma a obligaciones por pagar para determinar el valor neto en libros (o valor en libros) de las obligaciones por pagar. Por lo tanto, después del asiento anterior, el valor neto en libros de las obligaciones por pagar sumará \$103,769 (\$100,000 + \$3,769).

Ejercicio de ejemplo 14-4 Emisión de obligaciones a una prima

3

Una empresa emite obligaciones por \$2,000,000 a 12%, a 5 años, que paga intereses semestrales de \$120,000 (\$2,000,000 \times 12% \times $\frac{1}{2}$), y recibe efectivo por \$2,154,440. Registre en el libro diario dicha emisión.

Siga mi ejemplo 14-4

Efectivo	2,154,440
Prima sobre obligaciones por pagar.....	154,440
Obligaciones por pagar.....	2,000,000
.....

Para práctica: EP 14-4A, EP 14-4B

Amortización de la prima de una obligación

Igual que los descuentos de las obligaciones, las primas que ofrecen deben amortizarse en el lapso de su duración. La amortización se calcula a través de los métodos de línea recta o de tasa de interés efectiva. El asiento para amortizar la prima de una obligación se presenta enseguida.

	Prima sobre obligaciones por pagar Gasto por intereses		XXX	
--	---	--	-----	--

Este asiento debe hacerse de manera anual como un asiento de ajuste, o puede combinarse con el pago semestral de intereses. En este último caso, el asiento sería como sigue:

	Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Efectivo (importe del interés semestral)		XXX	
--	---	--	-----	--

Por ejemplo, la amortización de la prima anterior de \$3,769 se calcula con base en el método de línea recta que se presenta a continuación.

Prima sobre obligaciones por pagar	\$ 3,769.00
Plazo de las obligaciones	5 años
Amortización semestral	\$ 376.90 (\$3,769/10 períodos)

El asiento combinado para registrar el primer pago de intereses y la amortización de la prima es el siguiente:

2009 Jun.	30	Gasto por intereses Prima sobre obligaciones por pagar Efectivo Pago de intereses semestrales y amortización de 1/10 de la prima de la obligación.		5,623.10 376.90	6,000.00
--------------	----	--	--	--------------------	----------

El asiento anterior se efectúa en cada fecha de pago de intereses. Por lo tanto, el importe del gasto por intereses semestral sobre las obligaciones (\$5,623.10) se mantiene igual a lo largo de su duración.

El efecto de la amortización de la prima es reducir el gasto por intereses de \$6,000.00 a \$5,623.10. En realidad, se reduce la tasa de interés contratada de 12% a una que se aproxima a la tasa del mercado de 11%. Además, a medida que se amortiza la prima, disminuye el valor neto en libros de las obligaciones, hasta que es igual a su valor nominal en la fecha de vencimiento.

Ejercicio de ejemplo 14-5 Amortización de una prima

3

Remítase a la obligación del ejercicio de ejemplo 14-4 y registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada.

Siga mi ejemplo 14-5

Gasto por intereses	104,556
Prima sobre obligaciones por pagar	15,444
Efectivo.....	120,000
Pago de intereses y amortización de la prima de la obligación (\$154,440/10).	
.....	

Para práctica: EP 14-5A, EP 14-5B

Contacto con un Negocio**CA-CA-CA-CAMBIOS EN LAS TENDENCIAS DE LAS OBLIGACIONES**

¿Le gustaría obtener una parte de las regalías de su artista o canción de rock favoritos? En la década anterior, varias estrellas de rock muy conocidas ofrecieron obligaciones respaldadas por las futuras regalías de sus canciones o álbumes exitosos. Algunos de estos iconos del rock son James Brown, Rod Stewart y Iron Maiden.

La tendencia a vincular las regalías musicales con obligaciones comenzó cuando la estrella de rock David Bowie "empaquetó" las regalías de su catálogo de 25 álbumes con 300 canciones como una emisión de obligaciones con un valor de \$55 millones. Estas "obligaciones de Bowie" tenían un vencimiento promedio de 10 años y pagaron intereses anuales de 7.9%. En la fecha de emisión, Moody's Investors Service les otorgó su calificación más alta, AAA. Los inversionistas potenciales confiaron



© Imagecollect / Dreamstime.com

en la operación, pues sabían que Bowie nunca vendió menos de un millón de álbumes al año antes de la emisión. Además, se sabía que el artista obtenía un flujo de efectivo constante de \$1 millón anual de su catálogo musical. Sin embargo, en años recientes ha disminuido la confianza de los inversionistas en este tipo de obligaciones. En mayo de 2004, Moody's Investors Service redujo la calificación de las obligaciones a Baa3. Si bien las obligaciones de Bowie han caído en épocas difíciles, ya no están disponibles para el público. Sin embargo, la tendencia reciente hacia la venta al menudeo de música en línea ha renovado el interés en este tipo de operaciones.

Las obligaciones de Bowie generaron diversas obligaciones similares respaldadas por las futuras utilidades de propiedad intelectual. Entre estos intangibles se encuentran los derechos de autor de la música y las películas, las patentes de medicamentos y de tecnología, los secretos comerciales y los nombres de sitios web en Internet.



Pacific Bell emitió obligaciones a una tasa de 7.5% con vencimiento en 2033, pero redimibles en 2023.

Redención de obligaciones

Las corporaciones pueden reembolsar o redimir las obligaciones antes de su vencimiento. Con frecuencia, esta operación se lleva a cabo cuando la tasa de interés del mercado llega a ser menor que la tasa de interés contratada. En tales casos, la corporación puede emitir obligaciones nuevas a una tasa de interés más baja y utilizar el producto para reembolsar la emisión de la obligación original.

La corporación emisora puede reembolsar las *obligaciones redimibles* dentro del periodo y al precio declarado en el contrato bilateral de emisión. Por lo general, el precio de redención es superior al valor nominal. Una corporación también puede reembolsar sus obligaciones mediante su compra en el mercado abierto.⁴

Usualmente, las corporaciones reembolsan sus obligaciones a un precio diferente al de su valor neto en libros (o valor en libros). El **valor neto en libros** de las obligaciones por pagar es su importe nominal menos cualquier descuento no amortizado o más cualquier prima no amortizada. Se puede obtener una ganancia o una pérdida en la redención de una obligación; a saber:

1. Se registra una *ganancia* si el precio pagado por la redención es menor que el valor neto en libros de la obligación.
2. Se registra una *pérdida* si el precio pagado por la redención es mayor que el valor neto en libros.

4 Algunos contratos bilaterales de emisión exigen que la corporación que emite las obligaciones prepare un fondo de efectivo especial, llamado *fondo de amortización*, durante la vida de la obligación. Tales fondos sirven para confirmar a los inversionistas que existirá el efectivo adecuado para pagar las obligaciones en su fecha de vencimiento.

Las ganancias y las pérdidas resultantes de la redención de obligaciones se reportan en la sección *Otra utilidad (pérdida)* del estado de resultados.

Como ejemplo, suponga que el 30 de junio de 2009 una corporación realiza la siguiente emisión de obligaciones:

Valor nominal de las obligaciones	\$100,000
Prima sobre las obligaciones por pagar	4,000

El 30 de junio de 2009 la corporación reembolsó una cuarta parte (\$25,000) de estas obligaciones en el mercado por \$24,000. El asiento para registrar la redención es el siguiente:

2009 Jun.	30	Obligaciones por pagar Prima sobre obligaciones por pagar Efectivo Ganancia sobre redención de obligaciones Se reembolsaron \$25,000 de obligaciones por \$24,000.		25,000 1,000	24,000 2,000
--------------	----	--	--	-----------------	-----------------

En el asiento anterior sólo se amortizó la parte de la prima relacionada con las obligaciones reembolsadas (\$1,000). La diferencia entre el valor neto en libros de las obligaciones reembolsadas, \$26,000 (\$25,000 + \$1,000), y el precio de redención, \$24,000, se registra como una ganancia.

Suponga que la corporación reembolsa los \$75,000 restantes de obligaciones en circulación, en poder de un inversionista privado, por \$79,500 el 1 de julio de 2009. A continuación se presenta el asiento para registrar la redención.

2009 Jul.	1	Obligaciones por pagar Prima sobre obligaciones por pagar Pérdida en redención de obligaciones Efectivo Redención de \$75,000 de obligaciones por \$79,500.		75,000 3,000 1,500	79,500
--------------	---	---	--	--------------------------	--------

Ejercicio de ejemplo 14-6 Redención de obligaciones por pagar 3

Una emisión de obligaciones por \$500,000 sobre la cual hay un descuento no amortizado de \$40,000 se reembolsa en \$475,000. Registre en el libro diario la redención de las obligaciones.

Siga mi ejemplo 14-6

Obligaciones por pagar	500,000
Pérdida en redención de obligaciones.....	15,000
Descuento sobre obligaciones por pagar.....	40,000
Efectivo.....	475,000

Para práctica: EP 14-6A, EP 14-6B

4

Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazos.



Las personas emplean documentos hipotecarios a plazos para comprar un automóvil o una casa.

Documentos a plazos

Con frecuencia, las corporaciones financian sus operaciones mediante la emisión de obligaciones por pagar. También pueden emitir documentos a plazos. Un **documento a plazos** es una deuda que requiere que el prestatario haga pagos periódicos iguales al prestamista por el tiempo que ampara el documento. A diferencia de las obligaciones, cada documento a plazos consiste en lo siguiente:

1. El pago de una parte del importe prestado inicialmente, que se denomina el *principal*.
2. El pago de intereses sobre el saldo pendiente.

Al final de la duración del documento, el principal se habrá reembolsado por completo.

Con frecuencia los documentos a plazos, muchas veces emitidos por bancos, se utilizan para comprar activos como equipo. Un documento a plazos puede ser respaldado mediante una garantía sobre los activos del prestatario. Tales documentos se llaman **documentos hipotecarios** a plazos. Si el prestatario no reembolsa un documento hipotecario a plazos, el prestamista tiene derecho a tomar posesión del activo ofrecido como garantía y venderlo para saldar la deuda.

Emisión de un documento a plazos

Cuando se emite un documento a plazos, se registra un asiento de débito en efectivo y un crédito en documentos por pagar. Por ejemplo, suponga que Lewis Company emite el documento a plazos siguiente al City National Bank el 1 de enero de 2008.

Importe del principal del documento	\$ 24,000
Tasa de interés	6%
Plazo del documento	5 años
Pagos anuales	\$ 5,698 ⁵

El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

2008 Ene.	1	Efectivo Documentos por pagar Emisión del documento a plazos en efectivo.	24,000	24,000
--------------	---	---	--------	--------

Pagos anuales

El documento por pagar anterior requiere que Lewis Company reembolse el principal y los intereses en pagos iguales de \$5,698, a partir del 31 de diciembre de 2008, durante cada uno de los cinco años siguientes. Sin embargo, a diferencia de las obligaciones, cada pago de un documento a plazos incluye el pago de intereses y del principal.

La parte de intereses del pago de un documento a plazos se calcula multiplicando la tasa de interés por el valor neto en libros (valor en libros) del documento al inicio del periodo. Después se calcula la parte del principal del pago como la diferencia entre el pago total (efectivo pagado) y los intereses. Estos cálculos se ejemplifican en la figura 3 del modo siguiente:

1. El 1 de enero de 2008 el valor neto en libros (columna A) es igual al importe que prestó el banco. El saldo al 1 de enero en los años siguientes es igual al saldo del 31 de diciembre del año que le antecede.

⁵ El importe del pago anual se calcula con base en los conceptos de valor presente que se analizan en el apéndice 1. El pago anual de \$5,698 se calcula al dividir el importe del préstamo de \$24,000 entre el valor presente de una anualidad de \$1 para 5 períodos, a una tasa de 6% (4.21236) a partir de la figura 5 (redondeado al entero más cercano).

Figura 3**Amortización de documentos a plazos**

Para el año que termina:	A Valor neto en libros, 1 de enero	B Pago del documento (efectivo pagado)	C Gasto por intereses (6% del valor neto en libros del documento el 1 de enero)	D Reducción en documentos por pagar (B - C)	E Valor neto en libros, 31 de diciembre (A - D)
31 de diciembre de 2008	\$ 24,000	\$ 5,698	\$ 1,440 (6% de \$ 24,000)	\$ 4,258	\$ 19,742
31 de diciembre de 2009	19,742	5,698	1,185 (6% de \$ 19,742)	4,513	15,229
31 de diciembre de 2010	15,229	5,698	914 (6% de \$ 15,229)	4,784	10,445
31 de diciembre de 2011	10,445	5,698	627 (6% de \$ 10,445)	5,071	5,374
31 de diciembre de 2012	5,374	5,698	324* (6% de \$ 5,374)	5,374	0
		\$ 28,490	\$ 4,490		\$ 24,000

* Redondeado.

2. El pago del documento (columna B) se mantiene constante en \$5,698, que representa el pago de efectivo anual exigido por el banco.
3. El gasto por intereses (columna C) se calcula a una tasa de 6% del valor neto en libros del documento a plazos al inicio de cada año. Como resultado, el gasto por intereses disminuye anualmente.
4. Los documentos por pagar (columna D) disminuyen cada año por el importe del reembolso del principal. Éste se calcula al restar el gasto por intereses (columna C) del pago total (columna B). El reembolso del principal aumenta cada año conforme decrece el gasto por intereses (columna C).
5. El valor neto en libros al 31 de diciembre (columna E) del documento disminuye de \$24,000, el importe inicial del préstamo, a \$0 al final de los cinco años.

A continuación se presenta el asiento para registrar el primer pago el 31 de diciembre de 2008.

2008 Dic.	31	Gasto por intereses Documentos por pagar Efectivo Pago del principal e intereses sobre el documento a plazos.		1,440 4,258	5,698
--------------	----	--	--	----------------	-------

El asiento para registrar el segundo pago el 31 de diciembre de 2009 es el siguiente:

2009 Dic.	31	Gasto por intereses Documentos por pagar Efectivo Pago del principal e intereses sobre el documento a plazos.		1,185 4,513	5,698
--------------	----	--	--	----------------	-------

Como se aprecia en el asiento anterior, el pago de efectivo es igual cada año. Sin embargo, el reembolso del principal y los intereses cambian anualmente. Esto se debe a que el valor neto en libros del documento disminuye cada año, a medida que se reembolsa el principal, lo cual reduce los intereses.

El asiento para registrar el pago final el 31 de diciembre de 2012 es el siguiente:

2012 Dic.	31	Gasto por intereses Documentos por pagar Efectivo Pago del principal e intereses sobre el documento a plazos.		324 5,374	5,698
--------------	----	---	--	--------------	-------

Después del pago final, el valor neto en libros del documento es cero, lo cual indica que el documento se pagó en su totalidad. En consecuencia, el banco libera los activos que servían como garantía.

Ejercicio de ejemplo 14-7 Asiento en el libro diario de los documentos a plazos

4

En el primer día del año fiscal una empresa emite un documento a plazos por \$30,000, a una tasa de 10%, a 5 años, que implica pagos anuales de \$7,914. El pago del primer documento consiste en \$3,000 de intereses y \$4,914 de reembolso del principal.

- a) Anote en el libro diario el asiento para registrar la emisión del documento a plazos.
- b) Registre en el libro diario el pago del primer documento anual.

Siga mi ejemplo 14-7

a)

	Efectivo Documentos por pagar Emisión de \$30,000 de documentos a plazos por efectivo.			30,000	30,000
--	--	--	--	--------	--------

b)

	Gasto por intereses Documentos por pagar Efectivo Pago del principal e intereses sobre el documento a plazos.			3,000 4,914	7,914
--	--	--	--	----------------	-------

Para práctica: EP 14-7A, EP 14-7B

5

Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.

Reporte de pasivos a largo plazo

Las obligaciones por pagar y los documentos por pagar se reportan como pasivos en el balance general. Cualquier parte de las obligaciones o los documentos que se vencen dentro de un año se registran como un pasivo circulante. Las obligaciones o los documentos restantes se reportan como un pasivo a largo plazo.

Cualquier prima no amortizada se anota como una adición al valor nominal de las obligaciones. Por su parte, cualquier descuento no amortizado se reporta como una deducción del valor nominal de las obligaciones. También debe registrarse una descripción de las obligaciones y los documentos, ya sea en la portada de los estados financieros o en las notas que los acompañan.

A continuación se presenta el reporte de las obligaciones y los documentos por pagar de Mornin' Joe.



Mornin' Joe
Balance general
31 de diciembre de 2010

Pasivos circulantes:	
Cuentas por pagar	\$ 133,000
Documentos por pagar (parte circulante)	200,000
Sueldos y salarios por pagar.....	42,000
Impuestos sobre nómina por pagar	16,400
Intereses por pagar	40,000
Pasivos circulantes totales	<u>\$ 431,400</u>
Pasivos a largo plazo:	
Obligaciones por pagar, 8%, vencen 31 de diciembre de 2030	\$ 500,000
Menos descuento no amortizado	16,000
Documentos por pagar	
Pasivos a largo plazo totales	<u>1,400,000</u>
Pasivos totales	<u><u>\$ 1,884,000</u></u>
	<u><u>\$ 2,315,400</u></u>

Análisis e interpretación financiera

Con frecuencia los analistas evalúan el riesgo relativo para los tenedores de obligaciones en términos del **número de veces que los intereses cargados son ganados** durante el año. Entre más alta es esta razón, mayor es la probabilidad de que se sigan realizando pagos de intereses si disminuyen las utilidades.

Los impuestos sobre la renta no afectan el importe disponible para hacer pagos de intereses. Esto se debe a que los intereses son deducibles cuando se determina la utilidad gravable. Por ejemplo, la información siguiente se tomó del reporte anual de 2006 de **Briggs & Stratton Corporation**.

Gasto por intereses	\$42,091,000
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$152,366,000

El número de veces que los intereses cargados son ganados, 4.62, se calcula en la parte superior de la columna siguiente.

Número de veces que los intereses cargados son ganados =

$$\frac{\text{utilidad antes del impuesto sobre la renta} + \text{gasto por intereses}}{\text{gasto por intereses}}$$

Número de veces que los intereses cargados son ganados =

$$\frac{\$152,366,000 + \$42,091,000}{\$42,091,000} = 4.62$$

El número de veces que los intereses cargados son ganados indica que los tenedores de deuda de Briggs & Stratton Corporation tienen una protección adecuada contra una reducción potencial de las utilidades que pudiera poner en riesgo el cobro de intereses. Sin embargo, una evaluación final debe incluir la revisión de las tendencias de los años anteriores y una comparación con los promedios de la industria.



A P É N D I C E 1

Conceptos del valor presente y fijación de precios de las obligaciones por pagar

Cuando las corporaciones emiten obligaciones, el precio que los inversionistas están dispuestos a pagar por ellas depende de los siguientes factores:

1. El valor nominal de las obligaciones, es decir, el importe adeudado en la fecha de vencimiento.
2. Los intereses periódicos que se van a pagar sobre las obligaciones.
3. La tasa de interés del mercado.

Un inversionista determina cuánto pagará por las obligaciones luego de calcular el valor presente de los cobros de efectivos futuros de las obligaciones mediante la tasa de interés del mercado. Los cobros de efectivos futuros de una obligación incluyen su valor nominal al vencimiento y los intereses periódicos.

Conceptos del valor presente

El concepto de *valor presente* se basa en el valor del dinero en el tiempo. El *concepto de valor del dinero en el tiempo* reconoce que el efectivo que se recibe hoy vale más que la misma cantidad de efectivo que se recibirá en el futuro.

Por ejemplo, ¿qué preferiría usted tener: \$1,000 hoy o \$1,000 dentro de un año? Preferiría tenerlos hoy porque podría invertirlos para ganar intereses. Por ejemplo, si pudiera invertir los \$1,000 para ganar 10% anual, éstos se convertirían en \$1,100 (\$1,000 + \$100 de intereses) en un año. En este sentido, puede considerar los \$1,000 disponibles a la mano hoy como el **valor presente** de \$1,100 que recibirá dentro de un año. Este concepto se ejemplifica a continuación.



Un concepto relacionado con el valor presente es el **valor futuro**. En el ejemplo anterior, los \$1,100 que se van a recibir el 31 de diciembre de 2009 son el *valor futuro* de \$1,000 el 1 de enero de 2009 bajo el supuesto de una tasa de interés de 10%.

Valor presente de una cantidad Para ejemplificar el valor presente de una cantidad, suponga que se van a recibir \$1,000 dentro de un año. Si la tasa de interés del mercado es de 10%, el valor presente de los \$1,000 es \$909.09 (\$1,000/1.10). Este valor presente se ejemplifica a continuación.



Si el monto de \$1,000 se va a recibir en dos años con un interés de 10% capitalizable al final del primer año, el valor presente es de \$826.45 (\$909/1.10).⁶ Este valor presente se ejemplifica en la parte superior de la página siguiente.

⁶ Observe que el valor futuro de \$826.45 en dos años, a una tasa de interés de 10% capitalizable anualmente, suma \$1,000.



El software de hoja de cálculo con funciones de valor presente incorporadas sirve para calcular el valor presente.

El valor presente de una cantidad que se va a recibir en el futuro se determina con una serie de divisiones como las que hemos manejado. Sin embargo, en la práctica es más fácil utilizar una tabla de valor presente.

La tabla de valor presente de \$1 se usa para encontrar el factor de valor presente de \$1 que se recibirá después de un número de períodos en el futuro. Después se multiplica la cantidad que se recibirá por este factor para determinar su valor presente.

La figura 4 muestra una tabla parcial de valor presente de \$1,⁷ e indica que el valor presente de \$1 que se va a recibir en dos años con una tasa de interés del mercado de 10% anual es de 0.82645. Si se multiplican por 0.82645 los \$1,000 que se tendrán en dos años, se obtienen \$826.45 ($\$1,000 \times 0.82645$). Este importe es igual al que se calculó antes. En la figura 4, la columna Períodos representa el número de períodos capitalizables, y las columnas de porcentajes expresan la tasa de interés compuesto por períodos. Por lo tanto, el factor de valor presente a una tasa de 12% durante cinco años capitalizable de manera semestral es 0.55840. Debido a que el interés se capitaliza de manera semestral, la tasa de interés es de 6% (12% dividido entre 2), y el número de períodos es 10 (5 años \times 2 veces al año). A continuación se presentan algunos ejemplos adicionales que emplean la figura 4.

Figura 4

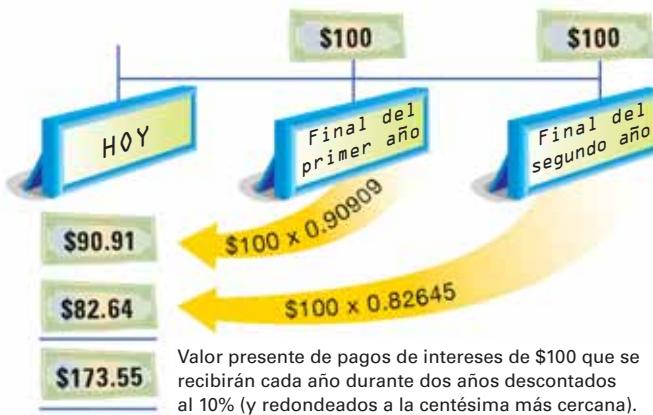
Valor presente de \$1 a un interés compuesto

Períodos	5%	5½%	6%	6½%	7%	10%	11%	12%	13%	14%
1	0.95238	0.94787	0.94340	0.93897	0.93458	0.90909	0.90090	0.89286	0.88496	0.87719
2	0.90703	0.89845	0.89000	0.88166	0.87344	0.82645	0.81162	0.79719	0.78315	0.76947
3	0.86384	0.85161	0.83962	0.82785	0.81630	0.75132	0.73119	0.71178	0.69305	0.67497
4	0.82270	0.80722	0.79209	0.77732	0.76290	0.68301	0.65873	0.63552	0.61332	0.59208
5	0.78353	0.76513	0.74726	0.72988	0.71299	0.62092	0.59345	0.56743	0.54276	0.51937
6	0.74622	0.72525	0.70496	0.68533	0.66634	0.56447	0.53464	0.50663	0.48032	0.45559
7	0.71068	0.68744	0.66506	0.64351	0.62275	0.51316	0.48166	0.45235	0.42506	0.39964
8	0.67684	0.65160	0.62741	0.60423	0.58201	0.46651	0.43393	0.40388	0.37616	0.35056
9	0.64461	0.61763	0.59190	0.56735	0.54393	0.42410	0.39092	0.36061	0.33288	0.30751
10	0.61391	0.58543	0.55840	0.53273	0.50835	0.38554	0.35218	0.32197	0.29459	0.26974

	Número de períodos	Tasa de interés	Factor de valor presente de \$1 de la figura 4
10% durante dos años capitalizable anualmente	2	10%	0.82645
10% durante dos años capitalizable semestralmente	4	5%	0.82270
10% durante tres años capitalizable semestralmente	6	5%	0.74622
12% durante cinco años capitalizable semestralmente	10	6%	0.55840

⁷ Para simplificar los ejemplos y las tareas, las tablas que se presentan en este capítulo se limitan a 10 períodos para una cantidad pequeña de tasas de interés, y los importes se calculan con sólo cinco lugares decimales. Existen programas de computadora para determinar los factores de valor presente para cualquier número de tasas de interés, lugares decimales o períodos. Las tablas de interés más completas se presentan en el apéndice A del texto.

Valor presente de cobros periódicos Una serie de cobros de efectivo iguales a intervalos fijos se llama **anualidad**. El **valor presente de una anualidad** es la suma del valor presente de cada cobro de efectivo. Por ejemplo, suponga que se van a recibir \$100 anualmente durante dos años y que la tasa de interés del mercado es de 10%. Según la figura 4, el valor presente del cobro de los dos importes de \$100 es \$173.55, como se aprecia a continuación.



En lugar de utilizar el valor presente de las tablas de \$1, como en la figura 4, por lo general para las anualidades se emplean tablas de valor presente separadas. La figura 5 es una tabla parcial del **valor presente de una anualidad de \$1** a un interés compuesto. Exhibe el valor presente de \$1 que se va a recibir al final de cada periodo para diferentes tasas de interés compuesto.

Figura 5

Valor presente de una anualidad de \$1 a un interés compuesto

Periodos	5%	5½%	6%	6½%	7%	10%	11%	12%	13%	14%
1	0.95238	0.94787	0.94340	0.93897	0.93458	0.90909	0.90090	0.89286	0.88496	0.87719
2	1.85941	1.84632	1.83339	1.82063	1.80802	1.73554	1.71252	1.69005	1.66810	1.64666
3	2.72325	2.69793	2.67301	2.64848	2.62432	2.48685	2.44371	2.40183	2.36115	2.32163
4	3.54595	3.50515	3.46511	3.42580	3.38721	3.16987	3.10245	3.03735	2.97447	2.91371
5	4.32948	4.27028	4.21236	4.15568	4.10020	3.79079	3.69590	3.60478	3.51723	3.43308
6	5.07569	4.99553	4.91732	4.84101	4.76654	4.35526	4.23054	4.11141	3.99755	3.88867
7	5.78637	5.68297	5.58238	5.48452	5.38929	4.86842	4.71220	4.56376	4.42261	4.28830
8	6.46321	6.33457	6.20979	6.08875	5.97130	5.33493	5.14612	4.96764	4.79677	4.63886
9	7.10782	6.95220	6.80169	6.65610	6.51523	5.75902	5.53705	5.32825	5.13166	4.94637
10	7.72174	7.53763	7.36009	7.18883	7.02358	6.14457	6.88923	5.65022	5.42624	5.21612

Por ejemplo, el valor presente de \$100 que se obtendrá al final de cada uno de los dos años siguientes a un interés compuesto de 10% por periodo es de \$173.55 ($\100×1.73554). Esta cantidad es la misma que se calculó antes.

Fijación de precios de las obligaciones

El precio de venta de una obligación es el valor presente, según la tasa de interés de mercado actual, de lo siguiente:

1. El valor nominal de las obligaciones adeudadas en la fecha de vencimiento.
2. Los intereses periódicos que se pagarán sobre las obligaciones.

Como ejemplo de la fijación de precios de las obligaciones, suponga que Southern Utah Communications Inc. emitió la obligación siguiente el 1 de enero de 2009.

Valor nominal	\$ 100,000
Tasa de interés contratada	12%
Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre.	
Plazo	5 años

Tasa de interés del mercado de 12% Si se supone una tasa de interés del mercado de 12%, las obligaciones se venderían en \$100,000, su valor nominal, como se observa en los siguientes cálculos del valor presente.

Valor presente del valor nominal de \$100,000 por vencer en 5 años, con un interés de 12% capitalizable de manera semestral: $\$100,000 \times 0.55840$ (valor presente de \$1 durante 10 períodos a 6% a partir de la figura 4)	\$ 55,840
Valor presente de 10 pagos de intereses semestrales de \$6,000, a un interés de 12% capitalizable de manera semestral: $\$6,000 \times 7.36009$ (valor presente de una anualidad de \$1 durante 10 períodos al 6% a partir de la figura 5)	44,160
Valor presente total de las obligaciones	<u><u>\$ 100,000</u></u>

Tasa de interés del mercado de 13% Si se supone una tasa de interés del mercado de 13%, las obligaciones se deberían vender con un descuento. Como se observa en los siguientes cálculos del valor presente, las obligaciones se venderían en \$96,406.⁸

Valor presente del valor nominal de \$100,000 por vencer en 5 años, con un interés de 13% capitalizable de manera semestral: $\$100,000 \times 0.53273$ (valor presente de \$1 durante 10 períodos a una tasa de 6½% a partir de la figura 4)	\$ 53,273
Valor presente de 10 pagos de intereses semestrales de \$6,000, a un interés de 13% capitalizable cada seis meses: $\$6,000 \times 7.18883$ (valor presente de una anualidad de \$1 durante 10 períodos a 6½% a partir de la figura 5)	43,133
Valor presente total de las obligaciones	<u><u>\$ 96,406</u></u>

Tasa de interés del mercado de 11% Bajo el supuesto de una tasa de interés del mercado de 11%, las obligaciones se deberían vender con una prima. Como se aprecia en los siguientes cálculos de valor presente, las obligaciones se venderían en \$103,769.

Valor presente del valor nominal de \$100,000 por vencer en 5 años, con un interés de 11% capitalizable de manera semestral: $\$100,000 \times 0.58543$ (valor presente de \$1 durante 10 períodos al 5½% a partir de la figura 4)	\$ 58,543
Valor presente de 10 pagos de intereses semestrales de \$6,000, a un interés de 11% capitalizable de manera semestral: $\$6,000 \times 7.53763$ (valor presente de una anualidad de \$1 durante 10 períodos al 5½% a partir de la figura 5)	45,226
Valor presente total de las obligaciones	<u><u>\$ 103,769</u></u>

Como se vio en el ejemplo, el precio de venta de la obligación varía de acuerdo con el valor presente del valor nominal al vencimiento de la obligación, los pagos de intereses y la tasa de interés del mercado.

⁸ Algunas corporaciones emiten obligaciones llamadas **obligaciones de cupón cero**, que sólo ofrecen el pago del valor nominal al vencimiento. Tales obligaciones se venden con grandes descuentos. En este ejemplo, se venderían en \$53,273, el cual es el valor presente del valor nominal.

A P É N D I C E 2

Método de amortización de la tasa de interés efectiva

El método de amortización de la tasa de interés efectiva proporciona una *tasa de interés constante* durante toda la vida de las obligaciones. Cuando se amortiza el descuento o la prima, el valor neto en libros de las obligaciones cambia. Como resultado, en cada periodo también se modifica el gasto por intereses. Esto contrasta con el método de línea recta, el cual ofrece un *importe constante* de gasto por intereses cada periodo.

La tasa de interés que se utiliza cuando se aplica el método de amortización de la tasa de interés efectiva, al que también se le llama *método de intereses*, es la tasa del mercado en la fecha en que se emitieron las obligaciones. El valor neto en libros de las obligaciones se multiplica por la tasa de interés para determinar el gasto por intereses durante el periodo. La diferencia entre el gasto por intereses y el pago de intereses es el importe del descuento o la prima que se amortizará durante el periodo.

Amortización de un descuento con el método de intereses

Para apreciar los detalles, se utiliza la información siguiente, que se tomó del ejemplo del capítulo sobre emisión de obligaciones con descuento.

Valor nominal de obligaciones a 12%, a 5 años, con interés capitalizable semestralmente	\$ 100,000
Valor presente de las obligaciones a la tasa de interés efectiva (del mercado) de 13%	96,406
Descuento sobre obligaciones por pagar	<u>\$ 3,594</u>

La figura 6 ejemplifica el método de intereses para las obligaciones anteriores, y se preparó como se muestra a continuación:

- Paso 1** En la primera columna se presentan las fechas de pago de intereses, las cuales, en el caso de la obligación anterior, son las 10 fechas de pago de intereses (intereses semestrales durante cinco años). Asimismo, se lista en la primera línea el importe del descuento inicial, en la columna D, y el valor neto en libros inicial (precio de venta) de las obligaciones en la columna E.
- Paso 2** En la columna A se presentan los pagos de intereses semestrales, los cuales, en el caso de la obligación anterior, son de \$6,000 ($\$100,000 \times 6\%$).
- Paso 3** Se calcula el gasto por intereses en la columna B multiplicando el valor neto en libros de la obligación al inicio de cada periodo por $6\frac{1}{2}\%$, que es la tasa de interés efectiva (del mercado).
- Paso 4** Se estima el descuento que se amortizará en cada periodo en la columna C restando el pago de intereses de la columna A (\$6,000) del gasto por intereses del periodo que se presenta en la columna B.
- Paso 5** Se calcula el descuento no amortizado restante al sustraer el descuento amortizado de la columna C durante el periodo del descuento no amortizado al inicio del periodo de la columna D.
- Paso 6** Se calcula el valor neto en libros de la obligación al final del periodo restando el descuento no amortizado al final del periodo del valor nominal de las obligaciones.

Se repiten los pasos 3-6 en cada pago de intereses.

Como se observa en la figura 6, el gasto por intereses aumenta cada periodo a medida que se incrementa el valor neto en libros de la obligación. Asimismo, el descuento no amortizado disminuye cada periodo hasta cero en la fecha de vencimiento. Por último, el valor neto en libros de las obligaciones aumenta de \$96,406 a \$100,000 (el valor nominal) al vencimiento.

Figura 6**Amortización del descuento sobre obligaciones por pagar**

Fecha de pago de intereses	A Intereses pagados (6% de valor nominal)	B Gasto por intereses (6½% del valor neto en libros de la obligación)	C Amortización del descuento (B – A)	D Descuento no amortizado (D – C)	E Valor neto de la obligación en libros (\$100,000 – D)
30 de junio de 2009	\$ 6,000	\$ 6,266 (6½% de \$96,406)	\$ 266	\$ 3,594	\$ 96,406
31 de diciembre de 2009	6,000	6,284 (6½% de \$96,672)	284	3,044	96,956
30 de junio de 2010	6,000	6,302 (6½% de \$96,956)	302	2,742	97,258
31 de diciembre de 2010	6,000	6,322 (6½% de \$97,258)	322	2,420	97,580
30 de junio de 2011	6,000	6,343 (6½% de \$97,580)	343	2,077	97,923
31 de diciembre de 2011	6,000	6,365 (6½% de \$97,923)	365	1,712	98,288
30 de junio de 2012	6,000	6,389 (6½% de \$98,288)	389	1,323	98,677
31 de diciembre de 2012	6,000	6,414 (6½% de \$98,677)	414	909	99,091
30 de junio de 2013	6,000	6,441 (6½% de \$99,091)	441	468	99,532
31 de diciembre de 2013	6,000	6,470 (6½% de \$99,532)	468*	—	100,000

* No puede exceder el descuento no amortizado.

A continuación aparece el asiento para registrar el primer pago de intereses el 30 de junio de 2009, y la amortización del descuento relacionada.

2009 Jun.	30	Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Efectivo Pago de intereses semestrales y el descuento de la obligación amortizada durante ½ año.		6,266	266 6,000
--------------	----	---	--	-------	--------------

Si la amortización se registra sólo al final del año, el importe del descuento amortizado al 31 de diciembre de 2009 sería \$550, que es la suma de los dos primeros importes de la amortización (\$266 y \$284) a partir de la figura 6.

Amortización de la prima con el método de intereses

Para apreciar los detalles, se utiliza la información siguiente, que se tomó del ejemplo sobre emisión de obligaciones con una prima.

Valor presente de las obligaciones a una tasa de interés efectiva (del mercado) de 11%	\$ 103,769
Valor nominal de obligaciones al 12%, a 5 años, con interés capitalizable semestralmente	100,000
Prima sobre obligaciones por pagar	<u>\$ 3,769</u>

La figura 7 ejemplifica el método de intereses para las obligaciones anteriores, la cual se preparó del modo siguiente:

- Paso 1** En la primera columna se presenta la fecha de pago de intereses, las cuales, en el caso de la obligación anterior, son las 10 fechas de pago (de intereses semestrales durante 5 años). Asimismo, en la primera línea se presenta el importe de la prima inicial, en la columna D, y el valor neto en libros inicial de las obligaciones, en la columna E.
- Paso 2** En la columna A se muestran los pagos de intereses semestrales, los cuales, en el caso de la obligación anterior, son \$6,000 ($\$100,000 \times 6\%$).

- Paso 3** Se calcula el gasto por intereses en la columna B multiplicando el valor neto en libros de la obligación al inicio de cada periodo por $5\frac{1}{2}\%$, que es la tasa de interés efectiva (del mercado).
- Paso 4** Se estima la prima que se va a amortizar cada periodo en la columna C restando el gasto por intereses durante el periodo que se muestra en la columna B del pago de intereses en la columna A (\$6,000).
- Paso 5** Se calcula la prima no amortizada restante sustrayendo la prima amortizada de la columna C durante el periodo de la prima no amortizada al inicio del periodo de la columna D.
- Paso 6** Se estima el valor neto en libros de la obligación al final del periodo sumando la prima no amortizada al final del periodo al valor nominal de las obligaciones.

Se repiten los pasos 3-6 en cada pago de intereses.

Como se aprecia en la figura 7, el gasto por intereses disminuye cada periodo a medida que se reduce el valor neto en libros de la obligación. Asimismo, la prima no amortizada disminuye cada periodo hasta cero en la fecha de vencimiento. Por último, el valor neto en libros de las obligaciones se reduce de \$103,769 a \$100,000 (el valor nominal) al vencimiento.

Figura 7

Amortización de la prima sobre obligaciones por pagar

Fecha de pago de intereses	A Intereses pagados (6% de valor nominal)	B Gasto por intereses ($5\frac{1}{2}\%$ del valor neto en libros de la obligación)	C Amortización de prima (A – B)	D Prima no amortizada (D – C)	E Valor neto en libros de la obligación (\$100,000 + D)
30 de junio de 2009	\$ 6,000	\$5,707 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$103,769)	\$ 293	\$ 3,769	\$ 103,769
31 de diciembre de 2009	6,000	5,691 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$103,476)	309	3,476	103,476
30 de junio de 2010	6,000	5,674 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$103,167)	326	3,167	103,167
31 de diciembre de 2010	6,000	5,656 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$102,841)	344	2,841	102,841
30 de junio de 2011	6,000	5,637 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$102,497)	363	2,497	102,497
31 de diciembre de 2011	6,000	5,617 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$102,134)	383	2,134	102,134
30 de junio de 2012	6,000	5,596 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$101,751)	404	1,751	101,751
31 de diciembre de 2012	6,000	5,574 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$101,347)	426	1,347	101,347
30 de junio de 2013	6,000	5,551 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$100,921)	449	921	100,921
31 de diciembre de 2013	6,000	5,526 ($5\frac{1}{2}\%$ de \$100,472)	472*	472	100,472
				—	100,000

* No puede exceder la prima no amortizada.

A continuación se presenta el asiento para registrar el primer pago de intereses el 30 de junio de 2009, y la amortización de la prima relacionada.

2009 Jun.	30	Gasto por intereses Prima sobre obligaciones por pagar Efectivo Pago de intereses semestrales y la prima de la obligación amortizada durante $\frac{1}{2}$ año.		5,707 293	6,000
--------------	----	---	--	--------------	-------

Si la amortización se registra sólo al final del año, el importe de la prima amortizada el 31 de diciembre de 2009 sería de \$602, que es la suma de los dos primeros importes semestrales de la amortización (\$293 y \$309) a partir de la figura 7.



1

Calcular el efecto potencial de un préstamo a largo plazo sobre las utilidades por acción

Puntos clave

Las corporaciones financian sus operaciones mediante la emisión de obligaciones o con capital adicional. Una obligación es simplemente una forma de documento que devenga intereses. Uno de los muchos factores que afectan la decisión de una corporación sobre si debe emitir deuda o capital es el efecto que cada alternativa tiene sobre las utilidades por acción.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir el concepto de *obligación*.
- Calcular y comparar el efecto de los planes de financiamiento alternos sobre las utilidades por acción.

Ejercicios de ejemplo

14-1

Ejercicios prácticos

14-1A, 14-1B

2

Describir las características y la terminología de las obligaciones por pagar

Puntos clave

Una corporación que emite obligaciones se compromete mediante un contrato, llamado *contrato bilateral de emisión*. Las características de una obligación dependen del tipo de ellas que emita la corporación.

Cuando una corporación emite obligaciones, el precio que los compradores están dispuestos a pagar por ellas depende de: 1) su valor nominal; 2) los intereses periódicos que se van a pagar sobre las obligaciones, y 3) la tasa de interés del mercado.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir las características de una obligación.
- Describir los diferentes tipos de obligaciones.
- Describir los factores que determinan el precio de una obligación.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

3

Registrar en el libro diario los asientos de las obligaciones por pagar

Puntos clave

El asiento en el libro diario de la emisión de obligaciones por pagar es un débito en efectivo por los productos recibidos y un crédito en obligaciones por pagar por el importe nominal de las obligaciones. Cualquier diferencia entre el valor nominal y los productos se asienta como un débito en descuento sobre obligaciones por pagar, o como un crédito en prima sobre obligaciones por pagar. Un descuento o una prima sobre obligaciones por pagar se amortizan a través de un gasto por intereses durante la vida de las obligaciones.

En la fecha de vencimiento, el asiento para registrar el pago al valor nominal de una obligación es un débito en obligaciones por pagar y un crédito en efectivo.

Cuando una corporación redime obligaciones, se registra un débito en obligaciones por pagar por su valor nominal, un débito (crédito) en la prima (el descuento) sobre obligaciones por pagar por su saldo, y un crédito en efectivo, y se registra cualquier ganancia o pérdida sobre la redención.

Resultados clave del aprendizaje

- Registrar en el libro diario la emisión de obligaciones al valor nominal y el pago de intereses periódicos.
- Reportar en el libro diario la emisión de obligaciones con descuento.
- Registrar en el libro diario la amortización del descuento de una obligación.
- Anotar en el libro diario la emisión de obligaciones con una prima.
- Registrar en el libro diario la amortización de la prima de una obligación.
- Describir las redenciones de las obligaciones.
- Registrar en el libro diario la redención de las obligaciones por pagar.

Ejercicios de ejemplo

14-2

Ejercicios prácticos

14-2A, 14-2B

14-3

14-3A, 14-3B

14-4

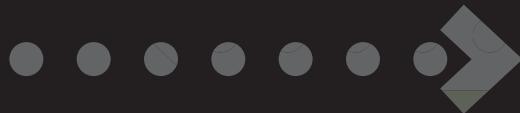
14-4A, 14-4B

14-5

14-5A, 14-5B

14-6

14-6A, 14-6B



4

Describir y exemplificar la contabilidad de los documentos a plazos

Puntos clave

Las empresas emiten documentos a plazos como una alternativa a la emisión de obligaciones. Un documento a plazos requiere que el prestatario realice pagos periódicos iguales al prestamista durante la vida del documento. A diferencia de las obligaciones, el pago anual de un documento a plazos está conformado por el principal y los intereses. El registro en el libro diario del pago anual incluye un débito en gasto por intereses y en documentos por pagar, y un crédito en efectivo por el importe del pago. Después del pago final, el valor neto en libros del documento es cero.

Resultados clave del aprendizaje

- Definir las características de un documento a plazos.
- Registrar en el libro diario la emisión de documentos a plazos.
- Registrar en el libro diario el pago anual de un documento a plazos.

Ejercicios de ejemplo

14-7

Ejercicios prácticos

14-7A, 14-7B

5

Describir y exemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar

Puntos clave

En general, las obligaciones por pagar y los documentos por pagar se reportan como pasivos a largo plazo. Si la fecha del balance general ocurre antes de un año, se reportan como un pasivo circulante. Un descuento sobre obligaciones debe registrarse como una deducción de las obligaciones por pagar relacionadas. Una prima sobre obligaciones debe reportarse como una adición a las obligaciones por pagar relacionadas.

Resultados clave del aprendizaje

- Ejemplificar la presentación en el balance general de las obligaciones por pagar y los documentos por pagar.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

anualidad (635)
contrato bilateral de emisión (621)
descuento (621)
documento a plazos (629)
documentos hipotecarios (629)
método de tasa de interés efectiva (624)

número de veces que los intereses cargados son ganados (632)
obligación (618)
prima (621)
tasa contratada (621)
tasa de interés del mercado (621)
tasa de interés efectiva (621)

utilidades por acción (EPS) (619)
valor futuro (633)
valor neto en libros (627)
valor presente (633)
valor presente de una anualidad (635)



El año fiscal de Russell Inc., un fabricante de artículos acústicos, concluye el 31 de diciembre. A continuación se presentan algunas transacciones que realizó la firma durante el periodo 2009 a 2016 relacionadas con obligaciones por pagar que emitió.

2009

30 de junio Emitió obligaciones redimibles por \$2,000,000, a una tasa de 7%, a 25 años, con fecha 30 de junio de 2009, por \$1,920,000 en efectivo. Los intereses se pagarán cada seis meses el 30 de junio y el 31 de diciembre.



- 31 de diciembre Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.
- 31 Registró una amortización en línea recta de \$1,600 del descuento sobre las obligaciones.
- 31 Traspasó la cuenta de gastos por intereses.
- 2010**
- 30 de junio Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.
- 31 de diciembre Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.
- 31 Registró una amortización en línea recta de \$3,200 del descuento sobre las obligaciones.
- 31 Traspasó la cuenta de gastos por intereses.
- 2016**
- 30 de junio Registró la redención de las obligaciones, las cuales fueron redimidas a 101.5. El saldo en la cuenta del descuento de una obligación es de \$57,600 después de que se registraron el pago de intereses y la amortización del descuento. (Registre sólo la redención.)

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.
2. Determine el importe del gasto por intereses durante 2009 y 2010.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2010.

Solución

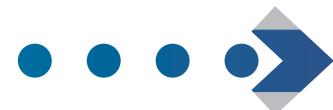
1.

2009 Jun.	30	Efectivo Descuento sobre obligaciones por pagar Obligaciones por pagar		1,920,000 80,000	2,000,000
	31	Gasto por intereses Efectivo		70,000	
	31	Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Amortización del descuento del 1 de julio al 31 de diciembre.		1,600	
2010 Jun.	31	Pérdidas y ganancias Gasto por intereses		71,600	71,600
	30	Gasto por intereses Efectivo		70,000	
	31	Gasto por intereses Efectivo		70,000	
2010 Dic.	31	Gasto por intereses Descuento sobre obligaciones por pagar Amortización del descuento del 1 de enero al 31 de diciembre.		3,200	3,200
	31	Perdidas y ganancias Gasto por intereses		143,200	
	30	Obligaciones por pagar Pérdida en redención de obligaciones por pagar Descuento sobre obligaciones por pagar Efectivo		2,000,000 87,600	
2016 Jun.					57,600 2,030,000

2. a) 2009: \$71,600 b) 2010: \$143,200	
3. Valor inicial neto en libros de las obligaciones	\$ 1,920,000
Descuento amortizado el 31 de diciembre de 2009	1,600
Descuento amortizado el 31 de diciembre de 2010	3,200
Valor neto en libros de las obligaciones, 31 de diciembre de 2010	<u>\$ 1,924,800</u>



1. ¿Cuál de las siguientes medidas puede aplicar una empresa para comparar opciones de financiamiento?
 - A. El precio de la emisión de una obligación.
 - B. El descuento sobre las obligaciones por pagar.
 - C. Las utilidades por acción.
 - D. El gasto por intereses.
2. Si una corporación planea emitir \$1,000,000 de obligaciones, a una tasa de 12%, en el momento en que la tasa del mercado de obligaciones similares es de 10%, se puede esperar que las obligaciones se vendan:
 - A. A su valor nominal.
 - B. Con una prima.
 - C. Con un descuento.
 - D. A un precio menor que su valor nominal.
3. Si la cuenta de obligaciones por pagar tiene un saldo de \$900,000 y el descuento sobre la cuenta de obligaciones por pagar tiene un saldo de \$72,000, ¿cuál es el valor neto en libros de las obligaciones?
 - A. \$828,000
 - B. \$900,000
 - C. \$972,000
 - D. \$580,000
4. Si una empresa pide dinero prestado a un banco con un documento a plazos, la parte de intereses de cada pago anual:
 - A. Será igual a la tasa de interés del documento por el valor nominal.
 - B. Será igual a la tasa de interés del documento por el valor neto en libros del documento al inicio del periodo.
 - C. Aumentará durante el plazo del documento.
 - D. Permanecerá constante durante el plazo del documento.
5. Por lo general, el saldo en la cuenta de descuento sobre obligaciones por pagar se debe reportar en el balance general en la sección:
 - A. Activos circulantes.
 - B. Pasivos circulantes.
 - C. Pasivos a largo plazo.
 - D. Inversiones.



1. Describa los dos compromisos diferentes que acepta una corporación cuando emite obligaciones.
2. Explique el significado de cada uno de los términos siguientes en relación con una emisión de obligación: a) convertible; b) redimible, c) sin garantía prendaria.
3. Si le pidiera a su corredor de bolsa que comprara para usted una obligación a una tasa de 10% cuando la tasa de interés del mercado de dichas obligaciones fuera de 11%, ¿esperaría pagar por la obligación más o menos de su valor nominal? Explique su respuesta.
4. Una corporación emite \$9,000,000 de obligaciones a una tasa de 9% para generar intereses a una tasa de 7%. a) ¿El efectivo que recibió por la venta de las obligaciones fue mayor o menor que \$9,000,000? b) Identifique los términos siguientes relacionados con la emisión de una obligación: 1) valor nominal; 2) tasa de interés del mercado o efectiva; 3) tasa de interés contratada, y 4) importe al vencimiento.
5. Si las obligaciones que emitió una corporación se venden con una prima, ¿la tasa de interés del mercado es mayor o menor que la tasa contratada?
6. La información siguiente se relaciona con la emisión de una obligación por \$100,000,000, a una tasa de 12% para un periodo seleccionado con intereses semestrales.

Valor neto en libros de la obligación al inicio del periodo	\$ 112,085,373
Intereses pagados durante el periodo	6,000,000
Gasto por intereses assignable al periodo	5,623,113

a) ¿Las obligaciones se emitieron con un descuento o con una prima? b) ¿Cuál es el importe no amortizado de la cuenta del descuento o de la prima al inicio del periodo? c) ¿En cuál cuenta se registró un débito para amortizar el descuento o la prima?

7. Suponga que Smith Co. amortiza las primas y los descuentos sobre obligaciones por pagar al final del año, en lugar de al momento en el cual se pagan intereses. ¿En cuáles cuentas se deben asentar débitos y créditos para registrar: *a)* la amortización de un descuento sobre las obligaciones por pagar, y *b)* la amortización de una prima sobre las obligaciones por pagar?
8. Cuando una corporación emite obligaciones con descuento, ¿éste se registra como utilidad cuando se emiten las obligaciones? Explique su respuesta.
9. Suponga que dos emisiones de obligaciones a 30 años, a una tasa de 10%, son idénticas, excepto que una es redimible a su valor nominal al final de cinco años. ¿Cuál de las dos emisiones de obligaciones cree que se venderá a un precio menor?
10. Obligaciones por pagar tiene un saldo de \$1,000,000, mientras que el saldo de descuento sobre obligaciones por pagar es de \$50,000. Si la corporación emisora redime las obligaciones a 98, ¿obtiene una ganancia o una pérdida en el reembolso de la obligación?
11. ¿Qué es un documento hipotecario?
12. Fleeson Company necesita fondos adicionales para comprar equipo para una nueva planta de producción, y analiza la emisión de obligaciones por pagar o pedir dinero prestado a un banco local con base en un documento a plazos. ¿Cuál es la diferencia entre un documento a plazos y una obligación por pagar?
13. ¿Cómo se debe reportar una obligación por pagar en el balance general si: *a)* se va a pagar dentro de un año, y *b)* se va a pagar después de un año?
14. Sol Company emitió obligaciones por pagar por \$10,000,000 a un precio de 102. ¿Cómo se debe presentar la prima sobre las obligaciones por pagar en el balance general?
15. ¿Qué significa la frase "valor del dinero en el tiempo"?
16. ¿Qué tiene un valor presente más alto: *a)* \$20,000 que se recibirán al final de dos años, o *b)* \$10,000 que se recibirán al final de cada uno de los dos años siguientes?

Ejercicios prácticos



EP 14-1A

Planes de financiamiento alterno

obj. 1

EE 14-1 p. 620

Folmar Co. analiza los planes de financiamiento alternos siguientes:

	Plan 1	Plan 2
Emisión de obligaciones a 10% (a su valor nominal)	\$ 2,000,000	\$ 1,000,000
Emisión de capital preferente de \$1, valor par \$5	—	1,500,000
Emisión de capital común, valor par \$5	2,000,000	1,500,000

El impuesto sobre la renta se estima en 40% de las utilidades.

Determine las utilidades por acción del capital común bajo el supuesto de que la utilidad antes de los intereses de la obligación y el impuesto sobre la renta es de \$800,000.

EP 14-1B

Planes de financiamiento alterno

obj. 1

EE 14-1 p. 620

Simonelli Co. considera los planes de financiamiento alternos siguientes:

	Plan 1	Plan 2
Emisión de obligaciones a 8% (a su valor nominal)	\$ 5,000,000	\$ 4,000,000
Emisión de capital preferente de \$2, valor par \$20	—	2,000,000
Emisión de capital común, valor par \$25	5,000,000	4,000,000

El impuesto sobre la renta se estima en 40% de las utilidades.

Determine las utilidades por acción del capital común bajo el supuesto de que las utilidades antes de los intereses de la obligación y el impuesto sobre la renta suman \$1,000,000.

EP 14-2A

Emisión de obligaciones con un descuento

obj. 3

EE 14-2 p. 623

El primer día del año fiscal, una empresa emite una obligación por \$1,000,000 a una tasa de 11%, a 10 años, que paga intereses semestrales de \$55,000 ($\$1,000,000 \times 11\% \times \frac{1}{2}$), y recibe efectivo por \$942,646. Registre en el libro diario la emisión de la obligación.

EP 14-2B

Emisión de obligaciones con un descuento

El primer día del año fiscal, una empresa emite una obligación por \$750,000 a una tasa de 7%, a 5 años, que paga intereses semestrales de \$26,250 ($\$750,000 \times 7\% \times \frac{1}{2}$), y recibe efectivo por \$663,128. Registre la emisión en el libro diario.

obj. 3

EE 14-2 p. 623

EP 14-3A

Amortización de un descuento

Con la obligación del ejercicio práctico 14-2A, registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada.

obj. 3

EE 14-3 p. 625

EP 14-3B

Amortización de un descuento

Con la obligación del ejercicio práctico 14-2B, registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada.

obj. 3

EE 14-3 p. 625

EP 14-4A

Emisión de obligaciones con una prima

Una empresa emite una obligación por \$5,000,000 a una tasa de 11%, a 5 años, que paga intereses semestrales de \$275,000 ($\$5,000,000 \times 11\% \times \frac{1}{2}$), y recibe efectivo por \$5,193,030. Registre la emisión en el libro diario.

obj. 3

EE 14-4 p. 626

EP 14-4B

Emisión de obligaciones con una prima

Una empresa emite una obligación por \$3,000,000 a una tasa de 12%, a 5 años, que paga intereses semestrales de \$180,000 ($\$3,000,000 \times 12\% \times \frac{1}{2}$), y recibe efectivo por \$3,146,200. Registre la emisión en el libro diario.

obj. 3

EE 14-4 p. 626

EP 14-5A

Amortización de una prima

Con la obligación del ejercicio práctico 14-4A, registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada.

obj. 3

EE 14-5 p. 627

EP 14-5B

Amortización de una prima

Con la obligación del ejercicio práctico 14-4B, registre en el libro diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada.

obj. 3

EE 14-5 p. 627

EP 14-6A

Redención de obligaciones por pagar

Una emisión de obligaciones redimibles por \$500,000, sobre las que existe un descuento no amortizado de \$50,000, se redime por \$475,000. Registre dicha redención en el libro diario.

obj. 3

EE 14-6 p. 628

EP 14-6B

Redención de obligaciones por pagar

obj. 3

EE 14-6 p. 628

Una emisión de obligaciones redimibles por \$200,000 sobre las que existe una prima no amortizada de \$15,000 se redime por \$195,000. Registre en el libro diario dicha redención.

EP 14-7A

Registro en el libro diario de documentos a plazos

obj. 4

EE 14-7 p. 631

El primer día del año fiscal, una empresa emite documentos a plazos por \$65,000 a una tasa de 10%, a 6 años, que tienen pagos anuales de \$14,924. El pago del primer documento consiste en \$6,500 de intereses y \$8,424 de reembolso del principal.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la emisión de los documentos a plazos.
- Registre en el libro diario el primer pago anual de un documento.

EP 14-7B

Registro en el libro diario de documentos a plazos

obj. 4

EE 14-7 p. 631

El primer día del año fiscal, una empresa emite documentos a plazos por \$35,000 a una tasa de 12%, a 5 años, que tienen pagos anuales de \$9,709. El pago del primer documento consiste en \$4,200 de intereses y \$5,509 de reembolso del principal.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la emisión de los documentos a plazos.
- Registre en el libro diario el primer pago anual de un documento.

**EJ 14-1**

Efecto del financiamiento sobre las utilidades por acción

obj. 1

✓ a) \$0.50

Miller Co., que produce y vende equipo para esquiar, se financió del modo siguiente:

Obligaciones por pagar, 10% (emitidas a su valor nominal)	\$ 10,000,000
Capital preferente de \$1, valor par \$10	10,000,000
Capital común, valor par \$25	10,000,000

La tasa de impuesto sobre la renta se estima en 40% de las utilidades.

Determine las utilidades por acción del capital común bajo el supuesto de que la utilidad antes de intereses e impuesto sobre la renta de la obligación es de: a) \$3,000,000; b) \$4,000,000; y c) \$5,000,000.

EJ 14-2

Evaluación de planes de financiamiento alternos

obj. 1

Con base en la información del ejercicio 14-1, analice los factores diferentes a las utilidades por acción que deben considerarse al evaluar tales planes de financiamiento.

EJ 14-3

Financiamiento corporativo

obj. 1

Los estados financieros de **Nike Inc.** se presentan en el apéndice E al final del libro. ¿Cuál es la principal fuente de financiamiento de la empresa?

EJ 14-4

Precio de obligaciones

obj. 3

Se reportó que las obligaciones a una tasa de 8% de **Procter & Gamble**, que se vencen en 2024, se vendieron en 126.987.

¿Las obligaciones se vendieron con una prima o con un descuento? Explique su respuesta.

EJ 14-5**Asientos de la emisión de obligaciones****obj. 3**

Grodski Co. produce y distribuye semiconductores que utilizan los fabricantes de computadoras. El 1 de abril del año en curso, la empresa emitió obligaciones por \$24,000,000 a 20 años, a una tasa de 10%, con intereses por pagar el 1 de abril y el 1 de octubre. El año fiscal de la empresa es el año calendario. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones seleccionadas siguientes durante el año en curso.

1 de abril Emitió las obligaciones por efectivo a su valor nominal.

1 de octubre Pagó los intereses sobre las obligaciones.

31 de diciembre Registró los intereses devengados durante tres meses.

EJ 14-6**Asientos de la emisión de obligaciones y amortización de un descuento con el método de línea recta****obj. 3**

✓ b) \$5,130,648

El primer día de su año fiscal, Robbins Company emitió obligaciones por \$50,000,000 a 5 años, a una tasa de 8%, para financiar sus operaciones de producir y vender artículos de mejora del hogar. Los intereses se pagan de manera semestral. Las obligaciones se emitieron con una tasa de interés efectiva de 11%, lo que ocasionó que Robbins Company recibiera efectivo por \$44,346,760.

a) Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago de intereses semestral. (La amortización del descuento se va a registrar en forma anual.)
3. El segundo pago de intereses semestral.
4. La amortización del descuento al final del primer año con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)

b) Determine el importe del gasto por intereses de la obligación durante el primer año.

EJ 14-7**Asientos de la emisión de obligaciones y amortización de una prima con el método de línea recta****objs. 2, 3**

Daan Corporation es un mayorista de productos de reparación para fabricantes de equipo. El 1 de marzo de 2010 la empresa emitió \$24,000,000 de obligaciones de 12%, a 5 años, a una tasa de interés efectiva de 10%, y recibió efectivo por \$25,853,146. Los intereses se pagarán de manera semestral el 1 de marzo y el 1 de septiembre. Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes operaciones:

a) La venta de obligaciones el 1 de marzo de 2010.

b) El primer pago de intereses el 1 de septiembre de 2010, y la amortización de la prima de la obligación durante seis meses con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)

EJ 14-8**Asientos de la emisión y redención de obligaciones; pérdida****obj. 3**

Polders Corp., una empresa mayorista de equipo de oficina, emitió \$16,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 11%, a 20 años, el 1 de abril de 2010, con intereses por pagar el 1 de abril y el 1 de octubre. El año fiscal de la empresa es el año calendario. Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones:

2010

1 de abril Emitió las obligaciones por efectivo a su valor nominal.

1 de octubre Pagó los intereses sobre las obligaciones.

2014

1 de octubre Redimió la emisión de la obligación a 102, la tasa prevista en el contrato bilateral de emisión. (Omita el asiento del pago de intereses.)

EJ 14-9**Asientos de la emisión y redención de obligaciones; ganancia****obj. 3**

Vidovich Corp. produce y vende equipo para futbol *soccer*. Para financiar sus operaciones, la empresa emitió \$15,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 14%, a 30 años, el 1 de enero de 2010, con intereses por pagar el 1 de enero y el 1 de julio. El año fiscal de la empresa es el año calendario. Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones:

2010

1 de enero Emitió las obligaciones por efectivo a su valor nominal.

1 de julio Pagó los intereses sobre las obligaciones.

2016

1 de julio Redimió la emisión de la obligación a 98, la tasa prevista en el contrato bilateral de emisión. (Omita el asiento del pago de intereses.)

EJ 14-10

Asientos de transacciones de la emisión de un documento a plazos

obj. 4

El primer día del año fiscal, Hammond Company obtuvo \$44,000 por un documento a plazos a una tasa de 5%, a 7 años, del Vegas Bank. El documento establece pagos anuales de \$7,604, el primero de los cuales debe efectuarse el último día del año fiscal. El primer pago consiste en intereses de \$2,200 y reembolso del principal por \$5,404.

- a) Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

1. Emitió los documentos a plazos por efectivo el primer día del año fiscal.

2. Cubrió el primer pago anual del documento.

- b) Determine el importe del gasto por intereses del documento durante el primer año.

EJ 14-11

Asientos de transacciones de la emisión de un documento a plazos

obj. 4

El 1 de enero de 2010, Guiado Company obtuvo \$140,000 por un documento a plazos a una tasa de 11%, a 10 años, del Best Bank. El documento establece pagos anuales de \$23,772 a partir del 31 de diciembre de 2010. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

2010

1 de enero Emitió los documentos por efectivo a su valor nominal.

31 de diciembre Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses de \$15,400 y un principal de \$8,372.

2019

31 de diciembre Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses de \$2,353 y un principal de \$21,419.

EJ 14-12

Asientos de transacciones de la emisión de un documento a plazos

obj. 4

El 1 de enero 2010, Zinn Company obtuvo \$52,000 por un documento a plazos a una tasa de 6.5%, a 4 años del Fidelity Bank. El documento requiere pagos anuales de \$15,179 a partir del 31 de diciembre de 2011.

- a) Prepare la tabla de amortización de este documento a plazos, similar a la que se presentó en la figura 3.
- b) Anote en el libro diario los asientos para registrar la emisión del documento y los cuatro pagos anuales.

EJ 14-13

Reporte de obligaciones

obj. 5

Al inicio del año en curso, estaban en circulación dos emisiones de obligaciones (X y Y). Durante el año, la emisión de la obligación X fue redimida, lo que implicó una pérdida significativa que se reportó como una partida extraordinaria en el estado de resultados. Al final del año, la emisión de la obligación Y se reportó como un pasivo no circulante. La fecha de vencimiento de las obligaciones era a principios del año siguiente.

 Identifique los defectos en la forma de reportar las dos emisiones.

Apéndice 1**EJ 14-14**

Valor presente de montos por vencer

Determine el valor presente de \$400,000 que se recibirán en tres años, con base en una tasa de interés de 10%, capitalizable anualmente, del modo siguiente:

- a) Mediante divisiones sucesivas. (Redondee al entero más cercano.)
- b) Por medio de la tabla de valor presente de la figura 4.

Apéndice 1**EJ 14-15**

Valor presente de una anualidad

Determine el valor presente de \$100,000 que se recibirán al final de cada uno de cuatro años con base en una tasa de interés de 6%, capitalizable anualmente, del modo siguiente:

- a) Mediante cálculos sucesivos, con base en la tabla de valor presente de la figura 4.
- b) Por medio de la tabla de valor presente de la figura 5.

Apéndice 1**EJ 14-16**

Valor presente de una anualidad

✓ \$21,070,740

El 1 de enero de 2010 usted gana \$30,000,000 en la lotería estatal. El premio se pagará en plazos iguales de \$3,000,000 durante 10 años. Los pagos se harán el 31 de diciembre de cada año, a partir del 31 de diciembre de 2010. Si la tasa de interés actual es de 7%, determine el valor presente de sus ganancias. Aplique las tablas de valor presente del apéndice A.

**Apéndice 1
EJ 14-17****Valor presente de una anualidad**

Suponga la misma información que en el ejercicio 14-16 y el apéndice 1, excepto que la tasa de interés actual es de 14%.



¿El valor presente de sus ganancias al utilizar una tasa de interés de 14% será la mitad del valor presente de sus ganancias si aplica una tasa de interés de 7%? Explique su respuesta.

**Apéndice 1
EJ 14-18****Valor presente de obligaciones por pagar; descuento**

Hi-Vis Co. produce y vende televisores de pantalla plana de alta resolución. Para financiar sus operaciones, la empresa emitió \$10,000,000 de obligaciones a una tasa de 10%, a 5 años, con intereses que se pagarán semestralmente a una tasa de interés efectiva de 12%. Determine el valor presente de las obligaciones por pagar mediante el empleo de las tablas de valor presente de las figuras 4 y 5. Redondee al entero más cercano.

**Apéndice 1
EJ 14-19****Valor presente de obligaciones por pagar; prima****✓ \$69,265,908**

Mason Co. emitió \$60,000,000 de obligaciones a una tasa de 14%, a 5 años, con intereses que se deben pagar de manera semestral a una tasa de interés efectiva de 10%. Determine el valor presente de las obligaciones por pagar con base en las tablas de valor presente de las figuras 4 y 5. Redondee al entero más cercano.

**Apéndice 2
EJ 14-20****Amortización de descuento con el método de intereses****✓ b) \$2,719,776**

El primer día de su año fiscal, Simon Company emitió \$25,000,000 de obligaciones a una tasa de 10%, a 10 años, para financiar sus operaciones de producción y venta de equipo de video. Los intereses se pagarán de manera semestral. Las obligaciones se emitieron a una tasa de interés efectiva de 13%, lo que hizo que Simon Company recibiera efectivo por \$20,868,138.

a) Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago de intereses semestral, que incluye la amortización de un descuento.
3. El segundo pago de intereses semestral, que incluye la amortización de un descuento.

b) Calcule el importe del gasto por intereses de la obligación durante el primer año.

**Apéndice 2
EJ 14-21****Amortización de prima con el método de intereses****✓ b) \$1,027,982**

Gary Miller Corporation es un mayorista de refacciones para fabricantes de bicicletas. El 1 de marzo de 2010 la empresa emitió \$8,000,000 de obligaciones a una tasa de 14%, a 5 años, a una tasa de interés efectiva de 12%, y recibió efectivo por \$8,588,850. Los intereses se deben pagar semestralmente. El año fiscal de Gary Miller Corporation comienza el 1 de marzo.

a) Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes operaciones:

1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago de intereses semestral, que incluye la amortización de una prima.
3. El segundo pago de intereses semestral, que incluye la amortización de una prima.

b) Calcule el importe del gasto por intereses de la obligación durante el primer año.

**Apéndice 2
EJ 14-22****Cálculo de productos de una obligación, amortización de prima con el método de intereses y gasto por intereses****✓ a) \$16,078,384****✓ c) \$85,099**

Motocar Co. produce y vende repuestos para automóviles. El primer día de su año fiscal, la empresa emitió \$15,000,000 de obligaciones a una tasa de 15%, a 5 años, a una tasa de interés efectiva de 13%, con intereses que se deben pagar de manera semestral. Calcule lo siguiente. No olvide presentar las cifras que utilice en sus cálculos.

- a) El importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones. (Utilice las tablas de valor presente de las figuras 4 y 5. Redondee al entero más cercano.)
- b) El monto de la prima que se va a amortizar durante el primer periodo de pago de intereses semestral, con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
- c) El importe de la prima que se va a amortizar durante el segundo periodo de pago de intereses semestral, según el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
- d) El monto del gasto por intereses de la obligación durante el primer año.

Apéndice 2**EJ 14-23**

Cálculo de productos de una obligación, amortización del descuento con el método de intereses y gasto por intereses

✓ a) \$35,785,876

✓ b) \$305,011

Seward Co. produce equipo para restaurantes. El primer día de su año fiscal emitió \$40,000,000 de obligaciones a una tasa de 11%, a 5 años, con una tasa de interés efectiva de 14%, e intereses a pagar semestralmente. Calcule lo siguiente. No olvide presentar las cifras que utilice en sus cálculos.

- El importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones. (Utilice las tablas de valor presente de las figuras 4 y 5.)
- El monto del descuento que se amortizará durante el primer periodo de pago de intereses semestral, de acuerdo con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
- El importe del descuento que se amortizará durante el segundo periodo de pago de intereses semestral, según el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
- El monto del gasto por intereses de la obligación durante el primer año.

EJ 14-24

Número de veces que se ganan intereses cargados



La información siguiente se tomó de los reportes anuales recientes de **Southwest Airlines**, que opera un servicio de aerolíneas de bajo costo cubriendo más de 50 ciudades de Estados Unidos.

	Año en curso	Año anterior
Gasto por intereses	\$ 56,000,000	\$ 60,000,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	325,000,000	450,000,000

- Determine el número de veces que los intereses cargados son ganados en los años en curso y anterior. Redondee a un lugar decimal.
- 💡 ¿Cuáles conclusiones obtuvo?

**PR 14-1A**

Efecto de un financiamiento sobre las utilidades por acción

obj. 1

✓ 1. Plan 3: \$2.60

Tres planes diferentes de \$10,000,000 para financiar una corporación son analizados por sus organizadores. Bajo cada uno de ellos, los valores se emitirán a su valor par o a su valor nominal, y la tasa de impuesto sobre la renta se estima en 40% de las utilidades.

	Plan 1	Plan 2	Plan 3
Obligaciones a 10%	—	—	\$ 5,000,000
Capital preferente al 10%, valor par \$40	—	\$ 5,000,000	2,500,000
Capital común, valor par \$10	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>2,500,000</u>
Total	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ 10,000,000</u>

Instrucciones

- Para cada plan, determine las utilidades por acción del capital común. Asuma que las utilidades antes de intereses e impuesto sobre la renta de la obligación son de \$2,000,000.
- Determine para cada plan las utilidades por acción del capital común. Considere que las utilidades antes de intereses e impuesto sobre la renta de la obligación suman \$950,000.
- 💡 Analice las ventajas y las desventajas de cada plan.

PR 14-2A

Descuento de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar

obj. 3

✓ 3. \$2,008,143

El 1 de julio de 2010, Brower Industries Inc. emitió \$32,000,000 de obligaciones a una tasa de 12%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 13%, y recibió efectivo por \$30,237,139. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

- Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
- Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
 - El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
- Determine el gasto por intereses total durante 2010.
- 💡 ¿Los productos de la obligación siempre serán menores que el valor nominal de las obligaciones cuando la tasa contratada es menor que la tasa de interés del mercado?
- (Apéndice 1.) Calcule el precio de \$30,237,139 que la empresa recibió por las obligaciones con las tablas de valor presente del *apéndice A* al final del libro. (Redondee al entero más cercano.)

PR 14-3A

Prima de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar

obj. 3

✓ 3. \$164,627

Maui Blends, Inc. produce y vende café cultivado de manera orgánica. El 1 de julio de 2010, la empresa emitió \$3,000,000 de obligaciones a una tasa de 12%, a 15 años, con una tasa de interés efectiva de 10%, y recibió efectivo por \$3,461,181. Los intereses sobre las obligaciones se deben pagar de manera semestral el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes operaciones:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización de la prima de la obligación con base en el método de línea recta. (Redondee la cifra.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización de la prima de la obligación de acuerdo con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.
4. ¿Los productos de la obligación siempre serán mayores que el valor nominal de las obligaciones cuando la tasa contratada es mayor que la tasa de interés del mercado?
5. (Apéndice 1.) Calcule el precio de \$3,461,181 que se recibieron por las obligaciones con las tablas de valor presente del *apéndice A* al final del libro. (Redondee al entero más cercano.)

PR 14-4A

Asientos de obligaciones por pagar y transacciones de documentos a plazos

objs. 3, 4

✓ 3. \$17,072,630

Hobson Inc., cuyo año fiscal es el año calendario, efectuó las transacciones siguientes:

2010

- | | |
|-----------------|---|
| 1 de julio | Emitió \$18,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 10%, a 5 años, con fecha 1 de julio de 2010, a una tasa de interés efectiva de 12%, y recibió efectivo por \$16,675,184. Los intereses se deben pagar de manera semestral el 31 de diciembre y el 30 de junio. |
| 1 de octubre | Pidió prestados \$400,000, con un documento a plazos a una tasa de 7%, a 10 años, del Marble Bank. El documento establece pagos anuales de \$56,951, el primero de los cuales debe efectuarse el 30 de septiembre de 2011. |
| 31 de diciembre | Acumuló \$7,000 de intereses sobre el documento a plazos. Los intereses se pagarán en la fecha del siguiente pago del documento. |
| 31 | Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. |
| 31 | Registró la amortización del descuento de la obligación de \$132,482, la cual se determinó con el método de línea recta. |
| 31 | Traspasó la cuenta de gastos por intereses. |

2011

- | | |
|------------------|--|
| 30 de junio | Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. |
| 30 de septiembre | Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por \$28,000 y principal de \$28,951. |
| 31 de diciembre | Devengó \$6,493 de intereses sobre el documento a plazos. Los intereses se pagarán en la fecha del siguiente pago del documento. |
| 31 | Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. |
| 31 | Registró la amortización del descuento de la obligación de \$264,964, la cual se determinó con el método de línea recta. |
| 31 | Traspasó la cuenta de gastos por intereses. |

2012

- | | |
|------------------|--|
| 30 de junio | Registró la redención de las obligaciones, las cuales fueron redimidas a 97. El saldo en la cuenta del descuento de la obligación es de \$794,888, después de que se registraron el pago de intereses y la amortización del descuento. (Registre sólo la redención.) |
| 30 de septiembre | Cubrió el segundo pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por \$25,973 y un principal de \$30,978. |

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.
2. Indique el importe del gasto por intereses en: a) 2010, y b) 2011.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2011.

**Apéndice 2
PR 14-5A**

Descuento de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación

✓ 3. \$1,965,414

El 1 de julio de 2010, Brower Industries Inc. emitió \$32,000,000 de obligaciones a una tasa de 12%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 13%, y recibió efectivo por \$30,237,139. Los intereses sobre las obligaciones se deben pagar de manera semestral el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.

**Apéndice 2
PR 14-6A**

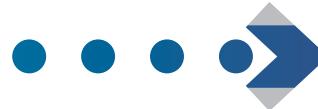
Prima de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación

✓ 3. \$173,059

El 1 de julio de 2010, Maui Blends, Inc. emitió \$3,000,000 de obligaciones al 12%, a 15 años, con una tasa de interés efectiva de 10%, y recibió efectivo por \$3,461,181. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.

**PR 14-1B**

Efecto del financiamiento sobre las utilidades por acción

obj. 1

✓ 1. Plan 3: \$5.12

Tres planes para financiar una corporación con \$60,000,000 son analizados por sus organizadores. Bajo cada plan, los valores se emitirán a su valor par o valor nominal, mientras que la tasa de impuesto sobre la renta se estima en 40% de la utilidad.

	Plan 1	Plan 2	Plan 3
Obligaciones al 12%	—	—	\$ 40,000,000
Capital preferente de \$2, valor par \$20	—	\$ 30,000,000	10,000,000
Capital común, valor par \$10	\$ 60,000,000	30,000,000	10,000,000
Total	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000

Instrucciones

1. Determine en cada plan las utilidades por acción del capital común si se supone que la utilidad antes de intereses e impuesto sobre la renta de la obligación es de \$15,000,000.
2. Para cada plan, determine las utilidades por acción del capital común. Asuma que las utilidades antes de intereses e impuesto sobre la renta de la obligación suman \$7,000,000.
3. Analice las ventajas y las desventajas de cada plan.

PR 14-2B

Descuento de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar

obj. 3

✓ 3. \$2,726,729

El 1 de julio de 2010, Linux Corporation, un mayorista de equipo electrónico, emitió \$45,000,000 de obligaciones a una tasa de 10%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 14%, y recibió efectivo por \$35,465,423. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)

- b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.
 4. ¿Los productos de la obligación siempre serán menores que el valor nominal de las obligaciones cuando la tasa contratada es menor que la tasa de interés del mercado?
 5. (Apéndice 1.) Calcule el precio de \$35,465,423 que recibió la empresa por las obligaciones con las tablas de valor presente del *apéndice A* al final del libro. (Redondee al entero más cercano.)

PR 14-3B

Prima de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar

obj. 3

✓ 3. \$2,280,494

Prosser Corporation produce y vende tarjetas de béisbol. El 1 de julio de 2010 emitió \$40,000,000 de obligaciones a una tasa de 12%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 11%, y recibió efectivo por \$42,390,112. Los intereses sobre las obligaciones se deben pagar semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario el asiento para registrar el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización de la prima de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización de la prima de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.
4. ¿Los productos de la obligación siempre serán mayores que el valor nominal de las obligaciones cuando la tasa contratada es mayor que la tasa de interés del mercado?
5. (Apéndice 1.) Calcule el precio de \$42,390,112 que recibió la empresa por las obligaciones con las tablas de valor presente del *apéndice A* al final del libro. (Redondee al entero más cercano.)

PR 14-4B

Asientos de obligaciones por pagar y transacciones de documentos a plazos

objs. 3, 4

✓ 3. \$12,031,573

Hobson Inc., cuyo año fiscal es el año calendario, efectuó las transacciones siguientes:

2010

1 de julio Emitió \$10,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 15%, a 10 años, con fecha 1 de julio de 2010, a una tasa de interés efectiva de 11%, y recibió efectivo por \$12,390,085. Los intereses se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio.

1 de octubre Pidió prestados \$225,000, con un documento a plazos a una tasa de 8%, a 6 años, del Titan Bank. El documento establece pagos anuales de \$48,671, el primero de los cuales se debe efectuar el 30 de septiembre de 2011.

31 de diciembre Devengó \$4,500 de intereses sobre el documento a plazos. Los intereses se deben pagar en la fecha del siguiente pago del documento.

31 Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.

31 Registró la amortización de la prima de la obligación de \$119,504, la cual se determinó con el método de línea recta.

31 Traspasó la cuenta de gastos por intereses.

2011

30 de junio Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.

30 de septiembre Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por \$18,000 y un principal de \$30,671.

31 de diciembre Devengó \$3,887 de intereses sobre el documento a plazos. Los intereses se deben pagar en la fecha del siguiente pago del documento.

31 Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones.

31 Registró la amortización de la prima de la obligación de \$239,008, la cual se determinó con el método de línea recta.

31 Traspasó la cuenta de gastos por intereses.

2012

30 de junio Registró la redención de las obligaciones a 101.5. El saldo en la cuenta de la prima de la obligación es de \$1,912,069 después de que se registraron el pago de intereses y la amortización de la prima. (Registre sólo la redención.)

30 de septiembre Cubrió el segundo pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por \$15,546 y un principal de \$33,125.

(Continúa)

Apéndice 2 PR 14-5B

Descuento de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación

✓ 3. \$2,482,580

Apéndice 2 PR 14-6B

Prima de una obligación, asientos de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización de la prima de una obligación

✓ 3. \$2,331,456

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.
2. Indique el importe del gasto por intereses en: a) 2010, y b) 2011.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2011.

El 1 de julio de 2010, Linux Corporation, un mayorista de equipo electrónico, emitió \$45,000,000 de obligaciones a una tasa de 10%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 14%, y recibió efectivo por \$35,465,423. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

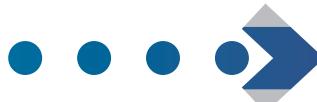
Instrucciones

1. Asiente en el libro diario el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.

El 1 de julio de 2010 Prosser Corp. emitió \$40,000,000 de obligaciones al 12%, a 10 años, con una tasa de interés efectiva de 11%, y recibió efectivo por \$42,390,112. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán el 31 de diciembre y el 30 de junio. El año fiscal de la empresa es el año calendario.

Instrucciones

1. Asiente en el libro diario el importe de los productos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:
 - a) El primer pago de intereses semestral el 31 de diciembre de 2010, y la amortización de la prima de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
 - b) El pago de intereses el 30 de junio de 2011, y la amortización de la prima de la obligación con el método de intereses. (Redondee al entero más cercano.)
3. Determine el gasto por intereses total durante 2010.



AE 14-1

Emisión de una obligación de General Electric



General Electric Capital, una división de **General Electric**, emplea de manera extensa las deudas a largo plazo. En un año reciente, GE Capital emitió \$11,000 millones en deuda a largo plazo para los inversionistas, y a los pocos días presentó documentos legales para preparar otra emisión de deuda a largo plazo por \$50,000 millones. Como resultado de esta última solicitud de emisión, disminuyó el precio de la oferta inicial (debido al riesgo más alto de más deuda).

Bill Gross, un administrador de fondos de inversión de obligaciones, “denunció la ‘falta de candor’ relacionada con el acuerdo de deuda reciente de GE. ‘Fue el ejemplo más reciente y más atroz de maltrato hacia los tenedores de obligaciones’”. Además, adujo que GE no fue franca cuando GE Capital emitió \$11,000 en obligaciones, una de las emisiones más grandes alguna vez efectuada por una corporación estadounidense. Lo que le molestó es que tres días después la empresa anunció su intención de vender hasta \$50,000 millones en deuda adicional, certificados de depósito, capital preferente, garantías, cartas de crédito y pagarés en alguna fecha futura.

 En su opinión, ¿GE Capital actuó de manera poco ética al vender \$11,000 millones de deuda a largo plazo sin mencionar a los inversionistas que pocos días después presentaría documentos para preparar otra oferta de deuda por \$50,000 millones?

Fuente. Jennifer Ablan, “Gross Shakes the Bond Market; GE Calms It, a Bit,” Barron’s, 25 de marzo de 2002.

AE 14-2

Ética y conducta profesional en los negocios



Lachgar Industries tiene una emisión de obligaciones en circulación de \$200,000,000, al 12%, a 30 años, con fecha 1 de julio de 2005. Las obligaciones vencen el 30 de junio de 2035. El contrato bilateral de emisión exige un fondo de amortización de obligaciones, que tiene un saldo de \$24,000,000 al 1 de julio de 2010. La empresa experimenta escasez de fondos debido a una adquisición reciente. Abdou Hatch, el tesorero, considera utilizar el fondo de amortización para cubrir la nómina y otras cuentas que se vencen al final del mes. El cuñado de Abdou es fideicomisario en

un fondo de amortización, y ha indicado su disposición para permitir que Abdou utilice el fondo de amortización para cubrir temporalmente las necesidades de efectivo de la empresa.

 Analice si la propuesta de Abdou es adecuada.

AE 14-3

Valor presente

Finn Kilgallon ganó el premio principal en la lotería de Wisconsin mientras visitaba a sus padres. Cuando llegó a la oficina por sus ganancias, le ofrecieron las tres opciones de pagos siguientes:

- Recibir \$10,000,000 en efectivo hoy.
- Recibir \$2,200,000 hoy y \$1,050,000 anuales durante 15 años, el primero de los cuales se efectuará en un año a partir de hoy.
- Recibir \$1,200,000 anuales durante 15 años, y obtener el primer pago anual en un año a partir de hoy.

 Bajo el supuesto de que la tasa de interés efectiva es de 12%, ¿cuál opción de pago debe elegir Finn? Explique su respuesta y ofrezca los cálculos de apoyo necesarios.

AE 14-4

Capital preferente vs obligaciones

Beacon Inc. decidió ampliar sus operaciones para poseer y operar a largo plazo instalaciones de atención de la salud. El siguiente es el extracto de una conversación entre el CEO, Frank Forrest, y la vicepresidenta de finanzas, Rachel Tucker.

Frank. Rachel, ¿has pensado cómo vamos a financiar la compra de St. Seniors Health Care?

Rachel. Bueno, las dos opciones básicas, desde mi punto de vista, son la emisión de capital preferente o de obligaciones. El mercado de capital está un poco deprimido en este momento. Corre el rumor de que el Banco de la Reserva Federal va a aumentar las tasas de interés este mes o el siguiente.

Frank. Sí, eso he oído. El problema es que no podemos esperar para ver qué ocurre. Debemos avanzar en la semana siguiente si queremos tener una oportunidad de concluir la compra del St. Seniors.

Rachel. El mercado de obligaciones es fuerte ahora. Tal vez debemos emitir deuda en esta ocasión.

Frank. Coincido contigo. Los estados financieros del St. Seniors se ven bastante bien, excepto por la volatilidad de sus utilidades y sus flujos de efectivo. Pero eso es característico de la industria.

 Analice ventajas y desventajas de emitir capital preferente comparado con obligaciones.

AE 14-5

Financiamiento para expansión de un negocio

Usted posee una participación en capital común de 25% en el negocio propiedad de su familia. Su hermana, quien es la administradora, ha propuesto una expansión de las instalaciones de la planta a un costo esperado de \$7,500,000. Se han sugeridos dos planes alternos como métodos para financiar la expansión. Cada uno de ellos se describe brevemente a continuación.

- Emitir \$7,500,000 de documentos a una tasa de 8%, a 10 años, a su valor nominal.
- Emitir 100,000 acciones de capital común adicionales con un valor a la par de \$10 a \$40 cada una, y \$3,500,000 de documentos a una tasa de 8%, a 10 años, a su valor nominal.

A continuación se presenta el balance general al final del año fiscal previo.

Thacker, Inc.	
Balance general	
31 de diciembre de 2010	
	Activos
Activos circulantes	\$ 4,000,000
Propiedad, planta y equipo	6,000,000
Activos totales	<u>\$ 10,000,000</u>
Pasivos y capital contable	
Pasivos	\$ 3,000,000
Capital común, \$5	1,000,000
Capital pagado en exceso del valor par	100,000
Utilidades retenidas	5,900,000
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 10,000,000</u>

Las utilidades netas se han mantenido relativamente constantes durante varios años. Se espera que el programa de expansión aumente las utilidades anuales antes de intereses e impuesto sobre la renta de las obligaciones, de \$750,000 en el año anterior, a \$1,000,000 durante este año. Su hermana le solicita que, como tesorero de la empresa, prepare un análisis de cada plan de financiamiento.

1. Prepare una tabla que indique las utilidades por acción esperadas sobre las acciones de capital común bajo cada plan. Suponga una tasa de impuesto sobre la renta de 40%. Redondee a dos lugares decimales.
2. a) Analice los factores que deben considerarse para evaluar los dos planes.
b) ¿Cuál plan ofrece el mayor beneficio para los accionistas en la actualidad?
Resalte su opinión con argumentos.

AE 14-6
Calificación de obligaciones



Proyecto para Internet

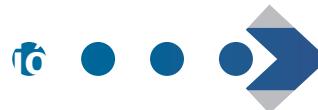
AE 14-7
Número de veces que se ganan los intereses cargados

Moody's Investors Service tiene un sitio web en <http://www.Moodys.com>. Uno de los servicios que ofrece en él es una lista de anuncios de cambios recientes en la clasificación de obligaciones. Visite el sitio y lea algunos de estos anuncios. Anote varias de las razones expuestas para elevar o reducir una clasificación. Si usted fuera un inversionista o un emisor de obligaciones, ¿le importaría que Moody's cambiara la clasificación de sus obligaciones? ¿Por qué sí o por qué no?

La siguiente información financiera se tomó de los estados financieros de [Williams-Sonoma, Inc.](#)

	Año fiscal		
	2007	2006	2005
Gastos por intereses	\$ 800	\$ 774	\$ 3,188
Utilidades antes de impuestos	36,485	20,108	13,255

1. ¿Cuál es el número de veces que se ganan los intereses cargados de Williams-Sonoma en 2007, 2006 y 2005? (Redondee su respuesta a un lugar decimal.)
2. Evalúe el valor de esta razón para Williams-Sonoma.



1. C Se prefieren las utilidades por acción para comparar las opciones de financiamiento porque capturan el efecto de las decisiones alternas sobre las utilidades disponibles para los accionistas (respuesta C). El precio de la emisión de una obligación y el descuento sobre la emisión se relacionan con el costo del préstamo, pero no reflejan el efecto sobre un accionista individual (respuestas A y B). El gasto por intereses refleja el costo del financiamiento de la deuda para la empresa, pero no captura el efecto sobre los accionistas individuales (respuesta D).
2. B Debido a que la tasa contratada de las obligaciones es más alta que la tasa del mercado existente, un inversionista inteligente estaría dispuesto a pagar más que el valor nominal, o una prima (respuesta B) por las obligaciones. Si la tasa contratada y la tasa del mercado fueran iguales, se podría esperar que las obligaciones se vendieran a su valor nominal (respuesta A). Asimismo, si la tasa del mercado es más alta que la tasa contratada, las obligaciones se venderían a un precio menor que su valor nominal (respuesta D) o con descuento (respuesta C).
3. A El valor neto en libros de la obligación es el valor nominal más una prima no amortizada o menos un

descuento no amortizado. En el caso de esta pregunta, el valor neto en libros es de \$900,000 menos \$72,000, es decir, \$828,000 (respuesta A).

4. B La parte de intereses del pago de un documento a plazos se calcula multiplicando la tasa de interés por el valor neto en libros del documento al inicio del periodo. Los intereses periódicos sobre las obligaciones por pagar se calculan multiplicando la tasa de interés por el valor nominal la obligación (respuesta A). Debido a que los pagos de un documento a plazos incluyen el principal e intereses, el importe del principal se reduce en cada periodo, lo cual, a su vez, reduce la parte de intereses de cada pago (respuestas C y D).
5. C Por lo general, el saldo de descuento sobre obligaciones por pagar se reporta como una deducción de obligaciones por pagar en la sección Pasivos a largo plazo (respuesta C) del balance general. Asimismo, un saldo en una cuenta de la prima sobre obligaciones por pagar se debería reportar como una adición a obligaciones por pagar en la sección Pasivos a largo plazo del balance general.



Inversiones y contabilidad del valor razonable

© Shutterstock / ivicaiNS



NEWS CORPORATION

Usted invierte efectivo para ganar más efectivo. Por ejemplo, puede depositarlo en una cuenta bancaria para ganar intereses. También puede invertir efectivo en capital común o capital preferente, y en documentos y obligaciones corporativos o del gobierno de Estados Unidos.

El capital común o el capital preferente se compra en la bolsa de valores, como la [Bolsa de Valores de Nueva York \(NYSE\)](#). Por lo general, el capital preferente se adquiere con la expectativa de ganar dividendos. El capital común se compra con la intención de ganar dividendos u obtener ganancias por el aumento del precio del capital.

También es posible comprar obligaciones corporativas y bonos del gobierno de Estados Unidos a través de un intercambio de bonos u obligaciones, las cuales se compran con la expectativa principal de ganar ingresos por intereses.

Las empresas invierten por muchas de las mismas razones que las personas. Por ejemplo, [News Corporation](#), una compañía de medios diversificados que produce pro-

gramas de televisión populares como *The Simpsons* y *American Idol*, ha invertido \$636 millones de efectivo en capital y obligaciones. La empresa mantiene estas inversiones para obtener intereses, dividendos y los aumentos de precios esperados.

Sin embargo, a diferencia de casi todas las personas, las empresas también compran cantidades significativas de capital común en circulación de otras compañías por razones estratégicas. Por ejemplo, para ampliar su presencia en línea, News Corporation adquirió recientemente todo el capital de [MySpace](#), un conocido sitio web de red social.

Las inversiones en valores de deuda y capital generan varios problemas de contabilidad, los cuales se describen y ejemplifican en este capítulo.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1

Explicar por qué las empresas invierten en valores de deuda y de capital.

2

Describir y ejemplificar la contabilidad de las inversiones en deuda.

3

Describir y ejemplificar la contabilidad de las inversiones en capital.

4

Describir y ejemplificar la valuación y el reporte de las inversiones en los estados financieros.

5

Explicar la contabilidad del valor razonable y sus implicaciones para el futuro.

¿Por qué invierten las empresas?

Contabilidad de inversiones en deuda

Contabilidad de inversiones en capital

Valuación y reporte de inversiones

Contabilidad del valor razonable

Inversión de efectivo en las operaciones normales

Compra de obligaciones
Ingresos por intereses

Posesión de menos de 20%
EE 15-2
(página 664)

Valores de negociación
EE 15-4
(páginas 669-670)

Tendencia hacia la contabilidad del valor razonable

Inversión de efectivo en inversiones temporales

Venta de obligaciones
EE 15-1
(páginas 661-662)

Posesión de entre 20 y 50%
EE 15-3
(página 666)

Valores que se mantienen hasta su vencimiento
Posesión de más de 50%

Efecto de la contabilidad del valor razonable en los estados financieros
Futuro de la contabilidad del valor razonable

Inversión de efectivo en inversiones a largo plazo

Resumen

De un vistazo

Menú

Pase a la página 682

1

Explicar por qué las empresas invierten en valores de deuda y de capital.

¿Por qué invierten las empresas?

Mediante sus operaciones, casi todas las empresas generan efectivo, el cual se puede utilizar para los propósitos siguientes:

1. Inversión en las operaciones actuales.
2. Inversiones temporales para obtener utilidades adicionales.
3. Por razones estratégicas, en inversiones a largo plazo en capital de otras compañías.

Inversión de efectivo en las operaciones normales

Con frecuencia, el efectivo se utiliza para apoyar las actividades de operación normales que realiza una empresa. Por ejemplo, se le puede utilizar para reemplazar el equipo gastado o comprar equipo nuevo más eficiente y productivo. Además, se puede reinvertir para ampliar las operaciones normales propias. Por ejemplo, un vendedor al menudeo establecido en el noroeste de Estados Unidos puede optar por una ampliación al abrir tiendas en el oeste medio.

Para apoyar su nivel actual de operaciones, las empresas utilizan efectivo para pagar a sus proveedores u otros acreedores. Por ejemplo, se debe pagar a los proveedores para asegurar que la empresa continúe con su práctica de comprar mercancía a crédito. También pueden emitir do-

South-Western

cumentos u obligaciones por pagar para financiar sus operaciones actuales, pero deben cubrirse los intereses que esos instrumentos generan.

El efectivo también sirve para pagar dividendos a los accionistas que poseen capital preferente o capital común. Con el fin de conservar su capacidad para reunir efectivo (capital), las empresas deben recompensar (pagar) a los inversionistas por el uso de sus fondos. Para los accionistas con capital preferente, esta recompensa se manifiesta principalmente en el pago constante de dividendos. Para los accionistas con capital común puede manifestarse en la forma de un aumento del precio del capital, lo cual mejora las perspectivas de la empresa. La recompensa para los accionistas comunes también adopta la forma de dividendos en efectivo.

La contabilidad del uso de efectivo en las operaciones normales se describió y ejemplificó en capítulos anteriores. En el capítulo 10, *Activos fijos y activos intangibles*, se presentó el uso de efectivo para comprar propiedad, planta y equipo. En éste se describe y muestra el uso de efectivo en inversiones temporales y en capital de otras compañías.

Inversión de efectivo en inversiones temporales

Una empresa puede tener un exceso temporal de efectivo que no necesita en sus operaciones normales. Con frecuencia esta situación se presenta cuando tiene un ciclo de operación estacional. Por ejemplo, una parte significativa de las ventas de mercancías anuales de un detallista ocurre durante la temporada de vacaciones de otoño. Como resultado, estos tipos de comercio suelen experimentar un aumento de efectivo notable durante este periodo, el cual no se utilizará hasta la temporada de compras de primavera.

En lugar de permitir que el exceso de efectivo se mantenga ocioso en una cuenta de cheques, casi todas las empresas lo aplican en inversiones temporales. Cuando lo hacen, invierten en valores tales como:

1. **Valores de deuda.** Documentos y obligaciones que pagan intereses y tienen una fecha de vencimiento fija.
2. **Valores de capital.** Capital común y capital preferente que representan la propiedad de parte de una empresa y no tienen una fecha de vencimiento fija.

Las inversiones en valores de deuda y de capital, llamadas **inversiones** o *inversiones temporales*, se reportan en la sección Activos circulantes del balance general.

El principal objetivo que se persigue cuando se realizan inversiones temporales es:

1. Ganar ingresos por intereses.
2. Recibir dividendos.
3. Obtener ganancias por los aumentos del precio de mercado de los valores.

Las inversiones en certificados de depósito y otros instrumentos que por lo general no cambian de valor se presentan en el balance general como *efectivo* y *equivalentes de efectivo*. Tales inversiones se conservan principalmente porque generan ingresos por intereses.

Inversión de efectivo en inversiones a largo plazo

Una empresa puede invertir efectivo en deuda o en capital de otra empresa como una inversión a largo plazo, las cuales se conservan por los mismos objetivos que las inversiones temporales. Sin embargo, con frecuencia involucran la compra de una parte significativa del capital de la otra compañía. Tales inversiones suelen tener un propósito estratégico, como:

1. *Reducción de costos.* La combinación de la empresa que compra y la adquirida puede tener capacidad para reducir los gastos de administración. Por ejemplo, una entidad combinada no necesita dos CEO ni dos CFO.
2. *Reemplazo de la administración.* Si la empresa comprada ha sido mal administrada, la compradora puede reemplazar su administración y, por lo tanto, mejorar sus operaciones y ganancias.
3. *Expansión.* La compañía compradora puede adquirir otra porque tiene una línea de productos, un territorio o una base de clientes complementarios. Puede que la nueva empresa combinada sea capaz de atender a los clientes mejor de lo que lo hace cada una por su lado.
4. *Integración.* Una empresa puede integrar sus operaciones mediante la compra de un proveedor o un cliente. En el primer caso, obtiene una provisión de recursos más estable e ininterrumpida; en el segundo, amplía el mercado para sus productos o servicios.



SuperValu, una tienda de alimentos, compró **Albertson's**, una de sus grandes competidoras, para formar la tercera empresa más grande del sector de venta de alimentos en Estados Unidos.



The Walt Disney Company compró **Pixar Animation Studios** con el propósito de aumentar su capacidad para producir y vender películas animadas.

2

Describir y ejemplificar la contabilidad de las inversiones en deuda.

Contabilidad de inversiones en deuda

Los valores de deuda son documentos y obligaciones emitidos por las corporaciones y las organizaciones gubernamentales. Casi todas las empresas invierten su exceso de efectivo en obligaciones para obtener ingresos por intereses.

La contabilidad de las inversiones en obligaciones¹ incluye el registro de las siguientes operaciones:

1. Compra de obligaciones.
2. Ingresos por intereses.
3. Venta de obligaciones.

Compra de obligaciones

La compra de obligaciones se registra con un débito en la cuenta de inversiones por el precio pagado, lo cual incluye cualquier comisión por corretaje. Si las obligaciones se compran entre fechas de pago de intereses, el precio de compra incluye los intereses devengados desde el último pago de éstos. Esto se debe a que el vendedor ha ganado los intereses devengados, pero el comprador los recibirá cuando se paguen.

Como ejemplo, suponga que Homer Company compra bonos del Tesoro por \$18,000 a su valor par el 17 de marzo de 2010, más los intereses devengados durante 45 días. Los bonos tienen una tasa de interés de 6%, pagaderos el 31 de julio y el 31 de enero.

El asiento para registrar la compra de los bonos es el siguiente:

2010 Mar.	17	Inversión en bonos del Tesoro Intereses por cobrar Efectivo Compra de bonos del Tesoro por \$18,000, a 6%.		18,000 135	18,135
--------------	----	---	--	---------------	--------

Debido a que Homer Company compró los bonos el 17 de marzo, también adquiere los intereses devengados durante 45 días (del 31 de enero al 17 de marzo). Los intereses devengados (\$135) se calculan así:²

$$\text{Intereses devengados} = \$18,000 \times 6\% \times (45/360) = \$135$$

Los intereses devengados se registran con un débito en intereses por cobrar por \$135. Se anota un débito en inversiones por el precio de compra de los bonos, \$18,000.

Ingresos por intereses

El 31 de julio, Homer Company recibe un pago de intereses semestral de \$540 ($\$18,000 \times 6\% \times \frac{1}{2}$). Los \$540 incluyen los \$135 de intereses devengados que la empresa compró con los bonos el 17 de marzo. Por lo tanto, ha ganado \$405 ($\$540 - \135) de ingresos por intereses desde la compra de los bonos.

El recibo de los intereses el 31 de julio se registra como sigue:

2010 Jul.	31	Efectivo Intereses por cobrar Ingresos por intereses Recibo de intereses semestrales.		540 135 405
--------------	----	--	--	-------------------

1 Las inversiones en deuda también pueden incluir documentos a plazos y a corto plazo. La contabilidad básica de los documentos es similar a las obligaciones y, por lo tanto, no se ejemplifica.

2 Para simplificar, se utiliza un año de 360 días para calcular los intereses.

El periodo de contabilidad de Homer Company termina el 31 de diciembre. Por lo tanto, debe hacerse un asiento de ajuste que contemple los intereses devengados durante cinco meses (del 1 de agosto al 31 de diciembre) de \$450 ($\$18,000 \times 6\% \times 5/12$). El asiento de ajuste para registrar los intereses devengados es el siguiente:

2010 Dic.	31	Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses devengados.		450	450
--------------	----	--	--	-----	-----

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2010, Homer Company debería reportar un *ingreso por intereses* de \$855 (\$405 + \$450) como parte de *otro ingreso* en su estado de resultados.

El recibo de los intereses semestrales de \$540 el 31 de enero de 2011 se registra así:

2011 Ene.	31	Efectivo Ingreso por intereses Intereses por cobrar Recibo de intereses sobre bonos del Tesoro.		540	90 450
--------------	----	--	--	-----	-----------

Venta de obligaciones

Por lo general, la venta de una inversión en obligaciones genera una ganancia o una pérdida. Si los productos de la venta exceden el valor en libros (el costo) de las obligaciones, se registra una ganancia. Si los productos son menores que el valor en libros (el costo) de las obligaciones, se anota una pérdida.

Como ejemplo, el 31 de enero de 2011 Homer Company vende los bonos del Tesoro a 98, lo cual es un precio igual a 98% de su valor par. La venta genera una pérdida de \$360, como se observa a continuación.

Productos de la venta	\$ 17,640*
Menos valor en libros (costo) de los bonos	<u>18,000</u>
Pérdida sobre venta de los bonos	<u><u>\$ (360)</u></u>
* $(\$18,000 \times 98\%)$	

El asiento para registrar la venta es el siguiente:

2011 Ene.	31	Efectivo Pérdida en venta de inversión Inversión en bonos del Tesoro Venta de bonos del Tesoro.		17,640 360	18,000
--------------	----	--	--	---------------	--------

No hay intereses devengados por la venta porque la fecha de su pago también es el 31 de enero. Si la venta ocurriera entre las fechas de pago, los intereses devengados desde la fecha del último pago de intereses se sumarían a los productos de la venta y se incluirían como crédito en *ingreso por intereses*. La pérdida en la venta de inversiones de obligaciones se reporta como parte de *otro(a) ingreso (pérdida)* en el estado de resultados.

Ejercicio de ejemplo 15-1 Transacciones con obligaciones

2

Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones de inversión en obligaciones que realizó Tyler Company.

1. Compró por efectivo \$40,000 de obligaciones a Tyler Company, a una tasa de 10%, a 100, más intereses devengados de \$320.
2. Recibió los primeros intereses semestrales.
3. Vendió \$30,000 de las obligaciones a 102, más intereses devengados de \$110.

(Continúa)

Siga mi ejemplo 15-1

1. Inversión en obligaciones de Tyler Company.....	40,000	
Intereses por cobrar.....	320	
Efectivo		40,320
2. Efectivo.....	2,000*	
Intereses por cobrar		320
Ingreso por intereses.....		1,680
*\$40,000 × 10% × ½		
3. Efectivo.....	30,710*	
Ingreso por intereses.....		110
Ganancia en venta de inversiones		600
Inversión en obligaciones de Tyler Company.....		30,000
*Productos de la venta (\$30,000 × 102%)	\$ 30,600	
Intereses devengados	110	
Productos de la venta totales.....	<u>\$ 30,710</u>	

Para práctica: EP 15-1A, EP 15-1B

3

Describir y exemplificar la contabilidad de las inversiones en capital.

Contabilidad de inversiones en capital

Una empresa puede invertir en capital preferente o capital común de otras empresas. La que invierte en capital se denomina **inversionista**. Aquella cuyo capital se compra es la **participada**.

El porcentaje de capital en circulación de la participada que compra la inversionista determina el grado de control que ésta tiene sobre aquélla. Esto, a su vez, determina el método de contabilidad que se utiliza para registrar la inversión en capital, como se aprecia en la figura 1.

Figura 1

Inversiones en capital

Porcentaje de capital en circulación en poder de la inversionista	Grado de control de la inversionista sobre la participada	Método de contabilidad
Menos de 20%	Sin control	Método de costo
Entre 20% y 50%	Influencia significativa	Método de capital
Más de 50%	Control	Consolidación

Posesión de menos de 20%

Si la inversionista compra menos de 20% del capital en circulación de la participada, se considera que no tiene control sobre ésta. En este caso, se supone que compró el capital principalmente para ganar dividendos u obtener ganancias por aumentos de precios del capital.

Las inversiones de menos de 20% en el capital en circulación de la participada se contabilizan con el **método de costo**, que registra los asientos de las siguientes transacciones:

1. Compra de capital.
2. Recibo de dividendos.
3. Venta de capital.

Compra de capital La compra de capital se registra a su costo. Las comisiones por corretaje se incluyen como parte del costo.

Por ejemplo, suponga que el 1 de mayo, Bart Company compró 2,000 acciones del capital común de Lisa Company a \$49.90 cada una, más honorarios de corretaje de \$200. El asiento para registrar la compra del capital es el siguiente:

May.	1	Inversión en capital de Lisa Company Efectivo Compra de 2,000 acciones de capital común de Lisa Company $[(\$49.90 \times 2,000 \text{ acciones}) + \$200]$.		100,000	100,000
------	---	---	--	---------	---------

Recibo de dividendos El 31 de julio, Bart Company recibió un dividendo de \$0.40 por acción de Lisa Company. A continuación aparece el asiento para registrar el recibo del dividendo.

Jul.	31	Efectivo Ingreso por dividendos Recibo de dividendos por capital común de Lisa Company (2,000 acciones $\times \$0.40$).		800	800
------	----	---	--	-----	-----

Ingreso por dividendos se reporta como parte de *otro ingreso* en el estado de resultados de Bart Company.

Venta de capital Normalmente, la venta de una inversión en capital genera una ganancia o una pérdida. Se registra una ganancia si los productos de la venta exceden el valor en libros (costo) del capital. Se reconoce una pérdida si los productos de la venta son menores que el valor en libros (costo).

Como ejemplo, el 1 de septiembre Bart Company vende 1,500 acciones del capital de Lisa Company a \$54.50 cada una, menos una comisión de \$160. La venta produce una ganancia de \$6,590, como se muestra en seguida.

Productos de la venta	\$ 81,590*
Valor en libros (costo) del capital	<u>75,000**</u>
Ganancia en la venta	<u><u>\$ 6,590</u></u>
* $(\$54.50 \times 1,500 \text{ acciones}) - \160	
** $(\$100,000 / 2,000 \text{ acciones}) \times 1,500 \text{ acciones}$	

El asiento para registrar la venta es el siguiente:

Sep.	1	Efectivo Ganancia en la venta de inversiones Inversión en capital de Lisa Company Venta de 1,500 acciones de capital común de Lisa Company.		81,590	6,590
					75,000

La ganancia en la venta de las inversiones se reporta como parte de *otro ingreso* en el estado de resultados de Bart Company.

Ejercicio de ejemplo 15-2 Transacciones con capital

3

El 1 de septiembre se compraron 1,500 acciones de Monroe Company a un precio de \$24 cada una, más honorarios de corretaje por \$40. El 14 de octubre se recibió un dividendo de \$0.60 por cada acción. El 11 de noviembre se vendieron 750 (la mitad) de las acciones a \$20 cada una, menos honorarios de corretaje de \$45. Prepare los asientos en el libro diario para registrar la compra original, el dividendo y la venta.

Siga mi ejemplo 15-2

Sep. 1	Inversión en capital de Monroe Company	36,040*	
	Efectivo		36,040
	*(1,500 acciones × \$24 por acción) + \$40		
Oct. 14	Efectivo	900*	
	Ingreso por dividendos		900
	*\$0.60 por acción × 1,500 acciones		
Nov. 11	Efectivo	14,955*	
	Pérdida en venta de inversiones.....	3,065	
	Inversión en capital de Monroe Company		18,020**
	* (750 acciones × \$20) – \$45		
	** \$36,040 × ½		

Para práctica: EP 15-2A, EP 15-2B



Starbucks Corporation tiene una participación de 40% en Starbucks Coffee Japan, Ltd. Por lo tanto, tiene una influencia significativa sobre las operaciones de esta organización.

Posesión de entre 20 y 50%

Si la inversionista compra entre 20 y 50% del capital en circulación de la participada, se considera que tiene una influencia significativa sobre esta última. En este caso, se supone que compró el capital principalmente por una razón estratégica: desarrollar una relación con un proveedor.

Las inversiones de entre 20 y 50% en el capital en circulación de la participada se contabilizan con el **método de capital**. De acuerdo con él, al inicio el capital se registra a su costo, incluyendo cualquier comisión de corretaje. Este enfoque es igual que el método del costo.

Bajo el método de capital, la cuenta de la inversión se ajusta para la participación de la inversionista en la *utilidad neta* y los *dividendos* de la participada. Estos ajustes son los siguientes:

1. *Utilidad neta*. La inversionista registra su participación en la utilidad neta de la participada como un aumento en la cuenta de inversión. Su participación en cualquier pérdida neta se registra como una disminución en dicha cuenta.
2. *Dividendos*. La participación de la inversionista en los dividendos en efectivo recibidos de la participada disminuye la cuenta de inversión.

Compra de capital Por ejemplo, suponga que Simpson Inc. compró su participación de 40% en el capital común de Flanders Corporation el 2 de enero de 2010 por \$350,000. El asiento para registrar la compra es el siguiente:

2010 Ene.	2	Inversión en capital de Flanders Corporation Efectivo Compra de 40% de capital de Flanders Corporation.		350,000	350,000
--------------	---	---	--	---------	---------

Registro de la utilidad neta de la participada En el año que termina el 31 de diciembre de 2010, Flanders Corporation reportó una utilidad neta de \$105,000. Bajo el método de capital, Simpson Inc. (la inversionista) registra su participación en la utilidad neta de Flanders del modo siguiente:

2010 Dic.	31	Inversión en capital de Flanders Corporation Utilidad de Flanders Corporation Registro de participación de 40% en la utilidad neta de Flanders Corporation.		42,000	42,000
--------------	----	---	--	--------	--------

Utilidad de Flanders Corporation se reporta en el estado de resultados de Simpson Inc. De acuerdo con su importancia, se puede reportar por separado o como parte de *otra utilidad*.

Registro de los dividendos de la participada Durante el año, Flanders declaró y pagó dividendos en efectivo por \$45,000. De acuerdo con el método de capital, Simpson Inc. (la inversionista) registra así su participación en los dividendos.

2010 Dic.	31	Efectivo Inversión en capital de Flanders Corporation Registro de participación de 40% en los dividendos de Flanders Corporation.		18,000	18,000
--------------	----	---	--	--------	--------

El efecto de registrar 40% de la utilidad neta y los dividendos de Flanders Corporation es aumentar la cuenta de inversión en \$24,000 (\$42,000 – \$18,000). Por lo tanto, inversión en capital de Flanders Corporation aumenta de \$350,000 a \$374,000, como se observa a continuación.



Bajo el método de capital, la cuenta de inversión refleja los cambios proporcionales de la inversionista en el valor neto en libros de la participada. Por ejemplo, el valor neto en libros de Flanders Corporation aumentó \$60,000 (utilidad neta de \$105,000 menos dividendos de \$45,000) durante el año. Como resultado, la participación de Simpson en el valor neto en libros de Flanders aumentó \$24,000 ($\$60,000 \times 40\%$).

Venta de capital Por lo general, de acuerdo con el método de capital, se registra una ganancia o una pérdida a partir de la venta de una inversión. Se reporta una ganancia si los productos exceden el *valor en libros* de la inversión. En caso contrario, se registra una pérdida.

Por ejemplo, si Simpson Inc. vendió capital de Flanders Corporation el 1 de enero de 2011 por \$400,000, se debe reportar una ganancia de \$26,000, como se aprecia a continuación.

Productos de la venta	\$ 400,000
Valor en libros de la inversión en capital	374,000
Ganancia en la venta	<u><u>\$ 26,000</u></u>

El asiento para registrar la venta es el siguiente:

2010 Ene.	1	Efectivo Inversión en capital de Flanders Corporation Ganancia en la venta de capital de Flanders Corporation Venta de capital de Flanders Corporation.		400,000	374,000 26,000
--------------	---	--	--	---------	-------------------

Ejercicio de ejemplo 15-3 Método de capital

3

El 2 de enero, Olson Company compró 35% del capital en circulación de Bryant Company por \$140,000. En el año que termina el 31 de diciembre, esta última obtuvo una utilidad de \$44,000 y pagó dividendos por \$20,000. Prepare los asientos de Olson Company por la compra del capital, la participación en la utilidad de Bryant y los dividendos que recibió de ésta.

Siga mi ejemplo 15-3

Ene. 2	Inversión en capital de Bryant Company	140,000	
	Efectivo		140,000
Dic. 31	Inversión en capital de Bryant Company	15,400*	
	Utilidad de Bryant Company.....		15,400
	* Registra 35% de utilidad de Bryant, 35% × \$44,000		
Dic. 31	Efectivo	7,000*	
	Inversión en capital de Bryant Company		7,000
	* 35% × \$20,000		

Para práctica: EP 15-3A, EP 15-3B



Posesión de más de 50%

Si la inversionista compra más de 50% del capital en circulación de la participada, se considera que tiene control sobre ésta. En este caso, se supone que compró dicho capital principalmente por razones estratégicas.

La compra de más de 50% de la propiedad del capital de la participada se califica como **combinación de negocios**, la cual puede tener como objetivo producir con mayor eficacia, diversificar líneas de productos, crecer geográficamente o adquirir conocimientos específicos.

Una corporación que posee todo o la mayoría del capital con derecho a voto de otra corporación se llama **empresa matriz**. La corporación controlada se conoce como **empresa subsidiaria**.

Con frecuencia, las corporaciones matriz y subsidiaria conservan registros contables autónomos y preparan sus propios estados financieros. En tales casos, al final del año los estados financieros de ambas empresas se combinan y reportan como una sola. Estos estados financieros combinados se llaman **estados financieros consolidados**. Por lo general, tales estados se identifican agregando las palabras *y subsidiaria(s)* al nombre de la corporación matriz, o *consolidado* al título del estado financiero.

Para ampliar su presencia en Internet, **Google** compró 100% del capital en circulación de **YouTube**.

Para los inversionistas externos de la empresa matriz, los estados financieros consolidados son más significativos que los estados separados de cada corporación. Esto se debe a que la empresa matriz, en sustancia, controla las subsidiarias. La contabilidad de los negocios combinados, lo cual incluye la preparación de estados financieros consolidados, se describe y exemplifica en cursos y textos contables avanzados.

4

Describir y ejemplificar la valuación y el reporte de las inversiones en los estados financieros.

Valuación y reporte de inversiones

Los valores de deuda y capital son *activos financieros* que con frecuencia se negocian mediante intercambios públicos que se llevan a cabo en instituciones como la Bolsa de Valores de Nueva York. Como resultado, su valor de mercado se puede observar y, por lo tanto, determinar de manera objetiva.

Por esta razón, las normas de información financiera (NIF) permiten que algunos valores de deuda y capital se valúen en los registros contables y en los estados financieros a sus valores justos de mercado. En contraste, las NIF requieren que los activos tangibles, tales como la propiedad, la planta y el equipo, se valúen y reporten a sus valores netos en libros (costo menos depreciación acumulada).

Para propósitos de valuación y reporte, los valores de deuda y capital se clasifican de este modo:

1. Valores de negociación.
2. Valores que se mantienen hasta su vencimiento.
3. Valores disponibles para venta.

Valores de negociación

Los **valores de negociación** son valores de deuda y capital que se compran y venden para ganar utilidades a corto plazo a partir de los cambios en sus precios de mercado. A menudo, estos valores son adquiridos por bancos, fondos mutualistas, empresas de seguros y otras instituciones financieras.



SunTrust Banks Inc. mantiene \$2,000 millones en valores de negociación como activos circulantes.

Debido a que los valores de negociación se conservan como una inversión a corto plazo, se reportan como un activo circulante en el balance general. Los valores de negociación se valúan como una cartera (grupo) de valores a sus valores razonables. El **valor razonable** es el precio de mercado que recibiría la empresa por un valor si lo vendiera. Los cambios en el valor razonable de la cartera (grupo) de valores de negociación se reconocen como una **ganancia o pérdida no realizada** durante el periodo.

Por ejemplo, suponga que Maggie Company compró una cartera de valores de negociación durante 2009. El 31 de diciembre de 2009, el costo y los valores razonables de cada uno de los títulos que adquirió fueron los siguientes:

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Armour Company	400	\$ 5,000	\$ 7,200
Maven Inc.	500	11,000	7,500
Polaris Co.	200	8,000	10,600
Total		<u>\$ 24,000</u>	<u>\$ 25,300</u>

La cartera de valores de negociación se reporta a su valor razonable de \$25,300. Se debe hacer un asiento de ajuste para registrar el aumento del valor razonable de \$1,300 (\$25,300 – \$24,000). Para conservar un registro del costo original de los valores, se anota un débito en una cuenta de valuación, llamada *provisión para valuación de inversiones de negociación*, por \$1,300, y un crédito en *ganancia no realizada en inversiones de negociación* por \$1,300. A continuación se presenta el asiento de ajuste al 31 de diciembre de 2009 para registrar el valor razonable de la cartera de valores de negociación.

2009 Dic.	31	Provisión para valuación de inversiones de negociación Ganancia no realizada en inversiones de negociación Registro del aumento del valor razonable de valores de negociación.		1,300	1,300
--------------	----	---	--	-------	-------

La *ganancia no realizada en inversiones de negociación* se reporta en el estado de resultados. Según su importancia, puede registrarse por separado o como *otra utilidad* en dicho estado. El 31 de diciembre de 2009, la provisión para valuación se debe reportar del siguiente modo en el balance general.

Maggie Company Balance general (partidas seleccionadas) 31 de diciembre de 2009		
Activos circulantes:		
Efectivo.....	\$ 24,000	\$ 120,000
Inversiones de negociación (al costo)	1,300	
Más provisión para valuación de inversiones de negociación		
Inversiones de negociación (a su valor razonable)	<u>25,300</u>	<u>25,300</u>

El 10 de septiembre de 2010, Maggie Company compra 300 acciones de Zane Inc. como un valor de negociación a \$12 cada una, lo cual incluye una comisión por corretaje. A continuación se presenta el asiento para registrar esta transacción.

Sep.	10	Inversiones de negociación-Zane Inc. Efectivo		3,600	3,600
------	----	--	--	-------	-------

Suponga que el 31 de diciembre de 2010 el costo y la valuación razonable de la cartera de valores de negociación son los siguientes:

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Armour Company	400	\$ 5,000	\$ 5,500
Maven Inc.	500	11,000	9,000
Polaris Co.	200	8,000	7,000
Zane Inc.	300	3,600	3,000
Total		<u>\$ 27,600</u>	<u>\$ 24,500</u>

La provisión para valuación de inversiones de negociación debe tener un saldo de crédito al 31 de diciembre de 2010 de \$3,100 (\$27,600 – \$24,500). Antes del ajuste, esta cuenta tiene un saldo de débito de \$1,300, que es el saldo final del año anterior (2009). El 31 de diciembre de 2010, este saldo del año anterior debe ajustarse a un saldo de crédito de \$3,100. Para hacer esto, se requiere un ajuste de crédito de \$4,400, como se presenta a continuación.

Provisión para valuación de inversiones de negociación, 1 de enero de 2010		\$ 1,300	Db.
Inversiones de negociación al costo, 31 de diciembre de 2010		\$ 27,600	
Inversiones de negociación al valor razonable, 31 de diciembre de 2010		24,500	
Provisión para valuación de inversiones de negociación, 31 de diciembre de 2010		3,100	Cr.
Ajuste		\$ 4,400	Cr.

El asiento de ajuste del 31 de diciembre de 2010 es el siguiente:

2010 Dic.	31	Pérdida no realizada en inversiones de negociación Provisión para valuación de inversiones de negociación Registro de la disminución del valor razonable de inversiones de negociación		4,400	4,400
--------------	----	---	--	-------	-------

La cuenta de provisión para valuación de inversiones de negociación después del asiento de ajuste del 31 de diciembre de 2010 es la siguiente:

Provisión para valuación de inversiones de negociación		
2009		
Ajuste 31 de dic.	1,300	
Saldo 31 de dic.	<u>1,300</u>	
2010		
Saldo 1 de ene.	1,300	
		2010
		Ajuste 31 de dic.
		4,400
		Saldo 31 de dic.
		<u>3,100</u>

Un saldo de débito en provisión para valuación de inversiones de negociación se agrega a la cuenta de la inversión, mientras que se le resta un saldo de crédito.

La *pérdida no realizada en inversiones de negociación* se reporta en el estado de resultados por separado, o como parte de *otra utilidad (pérdida)*, según su importancia. La provisión para valuación se reporta en el balance general del 31 de diciembre de 2010 del modo siguiente:

Maggie Company Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos circulantes:		
Efectivo.....	\$ 27,600	\$ 146,000
Inversiones de negociación (al costo)	3,100	
Menos provisión para valuación de inversiones de negociación		
Inversiones de negociación (a su valor razonable)	<u>24,500</u>	

Ejercicio de ejemplo 15-4 Valuación de valores de negociación a su valor razonable

4

El 1 de enero de 2010, provisión para valuación de inversiones de negociación tiene un saldo de débito de \$23,500. El 31 de diciembre de 2010 el costo de la cartera de valores de negociación sumaba \$79,200, y el valor razonable \$95,000. Prepare el asiento de ajuste en el libro diario el 31 de diciembre de 2010 para registrar la ganancia o la pérdida no realizada en inversiones de negociación.

(Continúa)

Siga mi ejemplo 15-4

2010				
Dic. 31	Pérdida no realizada en inversiones de negociación	7,700		
	Provisión para valuación de inversiones de negociación.....		7,700*	
	Registro de la disminución del valor razonable de inversiones de negociación.			
	Provisión para valuación de inversiones de negociación, 1 de enero de 2010	\$ 23,500	Db.	
	Inversiones de negociación al costo, 31 de diciembre de 2010.....	\$ 79,200		
	Inversiones de negociación al valor razonable, 31 de diciembre de 2010.....	95,000		
	Provisión para valuación de inversiones de negociación, 31 de diciembre de 2010	15,800	Db.	
*Ajuste	\$ 7,700	Cr.	

Para práctica: EP 15-4A, EP 15-4B

Integridad, objetividad y ética en los negocios

INFORTUNIOS DE PRESTATARIOS NO CALIFICADOS

Muchos de los bancos más grandes de Estados Unidos ofrecieron hipotecas a prestatarios con calificaciones marginales, las cuales se denominaron préstamos "de alto riesgo". Después estos préstamos se integraron con valores que se vendieron a los inversionistas. Con frecuencia, los bancos ganaron honorarios atractivos por la creación de estos productos financieros. Desafortunadamente, muchos de esos prestatarios no pudieron hacer sus pagos, lo cual condujo a la ruina de las hipotecas. Ello ocasionó que disminuyera el valor de los valores integrados que contenían estos préstamos. Como resultado, fue necesario que muchos inversionistas, entre ellos los mismos bancos,

padecieran grandes pérdidas a partir de la reducción del valor razonable de estos valores. Las siguientes fueron algunas de esas pérdidas:

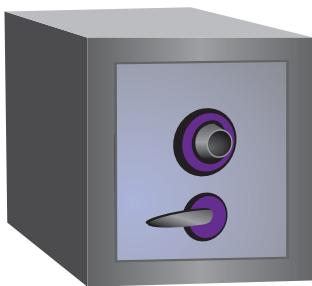
UBS	\$ 37,000 millones
Merrill Lynch & Co.	34,000 millones
Citigroup	30,000 millones

Estas pérdidas fueron de las más grandes en la historia de estas empresas. Debido a que se revelaron y reconocieron de inmediato, nunca se ocultaron a los accionistas. Esto se debe a que las reglas contables requieren que se reconozcan tales pérdidas, incluso si no se venden los valores.



Valores que se mantienen hasta su vencimiento

Mantenidos hasta su vencimiento



Los **valores que se mantienen hasta su vencimiento** son inversiones en deuda, como los documentos o las obligaciones, que una empresa pretende conservar en su poder hasta su fecha de vencimiento. Por lo general, este tipo de valores se compran para obtener ingresos por intereses.

Si un valor que se mantiene hasta su vencimiento se liquidará en un año, en el balance general se debe reportar como un activo circulante. Aquel cuyo vencimiento ocurre en un plazo mayor de un año se reporta como activo no circulante.

Sólo los valores que tienen fechas de vencimiento, como los documentos y las obligaciones corporativas, se clasifican como valores mantenidos hasta su vencimiento. Los valores de capital no entran en esta categoría porque no tienen una fecha de vencimiento.

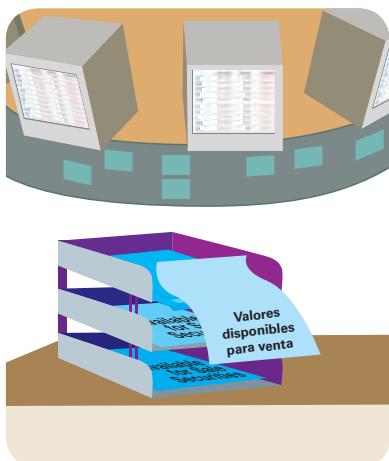
Las inversiones en obligaciones que se mantienen hasta su vencimiento se registran a su costo, lo cual incluye cualquier comisión de corretaje, como se ejemplificó antes. Si las tasas de interés sobre las obligaciones son diferentes de las tasas de interés del mercado, las obligaciones pueden comprarse con una prima o un descuento. En tales casos, la prima o el descuento se amortizan durante la vida de las obligaciones.

Estas inversiones en obligaciones se reportan en el balance general a su costo amortizado. Su contabilidad, que incluye la amortización de una prima y un descuento, se describe y ejemplifica en el apéndice 1 al final de este capítulo.



Merrill Lynch & Co. reportó \$254 millones en obligaciones municipales como valores mantenidos hasta su vencimiento en sus activos circulantes.

Valores disponibles para venta



Los **valores disponibles para venta** son títulos de deuda y de capital que no se clasifican como valores de negociación o mantenidos hasta su vencimiento. Por ejemplo, las obligaciones que la administración no pretende mantener hasta su vencimiento se clasifican como disponibles para venta.

La contabilidad de estos valores es similar a la que se emplea en el caso de los valores de negociación, excepto por el reporte de los cambios en los valores razonables. Específicamente, los cambios en los valores razonables de los valores de negociación se reportan como una ganancia o una pérdida no realizada en el estado de resultados. En contraste, los cambios en los disponibles para venta se reportan como parte del capital contable y, por lo tanto, se excluyen del estado de resultados.

Por ejemplo, suponga que Maggie Company tiene disponibles para venta los valores que compró durante 2009, en lugar de considerarlos valores de negociación. El 31 de diciembre de 2009, el costo y los valores razonables de los valores fueron los siguientes:



Microsoft Corporation mantiene más de \$17,000 millones en valores disponibles para venta como activos circulantes.

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Armour Company	400	\$ 5,000	\$ 7,200
Maven Inc.	500	11,000	7,500
Polaris Co.	200	8,000	10,600
Total		<u>\$ 24,000</u>	<u>\$ 25,300</u>

La cartera de los valores disponibles para venta se reporta a su valor razonable de \$25,300. Se hace un asiento de ajuste para registrar el aumento del valor razonable de \$1,300 (\$25,300 – \$24,000). Para conservar un registro del costo original de los valores, se incluye un crédito en una cuenta de valuación, llamada *provisión para valuación de inversiones disponibles para venta*, por \$1,300. Esta cuenta es similar a la de valuación que se utiliza en el caso de los valores de negociación.

A diferencia de los valores de negociación, el 31 de diciembre de 2009 el asiento de ajuste incluye un crédito en una cuenta del capital contable, no en una del estado de resultados.³ La ganancia de \$1,300 se incluye como crédito en *ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta*.

El asiento de ajuste el 31 de diciembre de 2009 para registrar el valor razonable de la cartera de valores disponibles para venta es el siguiente:

2009 Dic.	31	Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta Registro de un aumento del valor razonable de las inversiones disponibles para venta.			1,300	1,300
--------------	----	--	--	--	-------	-------

Un saldo de crédito en ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta se suma al capital contable, mientras que un saldo de débito se resta de éste.

³ Esta es una rara excepción a la regla de que cada asiento de ajuste debe afectar una cuenta del estado de resultados y una del balance general.

La provisión para valuación y la ganancia no realizada se reportan en el balance general del 31 de diciembre de 2009 del modo siguiente:

Maggie Company Balance general 31 de diciembre de 2009		
Activos circulantes:		
Efectivo.....	\$ 120,000	
Inversiones disponibles para venta (al costo).....	\$ 24,000	
Más provisión para valuación de inversiones disponibles para venta.....	<u>1,300</u>	
Inversiones disponibles para venta (a su valor razonable).....	25,300	
Capital contable:		
Capital común.....	\$ 10,000	
Capital pagado en exceso del valor par	150,000	
Utilidades retenidas	250,000	
Más ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	<u>1,300</u>	
Capital contable total	<u>\$ 411,300</u>	

Como ya se observó, ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta se reporta como una adición al capital contable. En años futuros, los efectos acumulativos de las ganancias y las pérdidas no realizadas se reportan en esta cuenta. Debido a que 2009 fue el primer año que Maggie Company compró valores disponibles para venta, la ganancia no realizada se reportó como el saldo de *ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta*.

El 10 de septiembre de 2010, la empresa compra 300 acciones de Zane Inc. como valores disponibles para venta a \$12 cada una, lo cual incluye una comisión de corretaje. El asiento para registrar esta transacción se muestra a continuación.

2010	Sep.	10	Inversiones disponibles para venta-Zane Inc.		3,600	3,600
			Efectivo			

El 31 de diciembre de 2010, el costo y la valuación razonable de la cartera de valores disponibles para venta son los siguientes:

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Armour Company	400	\$ 5,000	\$ 5,500
Maven Inc.	500	11,000	9,000
Polaris Co.	200	8,000	7,000
Zane Inc.	300	3,600	3,000
Total		<u>\$ 27,600</u>	<u>\$ 24,500</u>

Al 31 de diciembre de 2010, la provisión para valuación de inversiones disponibles para venta debe tener un saldo de crédito de \$3,100 (\$27,600 – \$24,500), pero *antes* del ajuste tiene un saldo de débito de \$1,300. Por lo tanto, esta cuenta debe ajustarse el 31 de diciembre de 2010 mediante un crédito de \$4,400, como se presenta en la parte superior de la página siguiente.

Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta, 1 de enero de 2010	\$ 1,300	Db
Inversiones disponibles para venta al costo, 31 de diciembre de 2010.....	\$ 27,600	
Inversiones disponibles para venta a valor razonable, 31 de diciembre de 2010.....	<u>24,500</u>	
Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta, 31 de diciembre de 2010	<u>3,100</u>	Cr
Ajuste.....	<u><u>\$ 4,400</u></u>	Cr

El asiento de ajuste del 31 de diciembre de 2010 se hace de este modo:

2010 Dic.	31	Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta Registro de la disminución del valor razonable de las inversiones disponibles para venta.		4,400	4,400
--------------	----	---	--	-------	-------

Las cuentas de provisión para valuación y de ganancias y pérdidas no realizadas después del asiento de ajuste del 31 de diciembre de 2010 son las siguientes:

Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta		Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta		
2009			2009	
Ajuste 31 de dic.	<u>1,300</u>		Ajuste 31 de dic.	<u>1,300</u>
Saldo 31 de dic.	<u><u>1,300</u></u>		Saldo 31 de dic.	<u><u>1,300</u></u>
2010		2010	2010	
Saldo 1 de ene.	1,300	Ajuste 31 de dic.	<u>4,400</u>	
		Saldo 31 de dic.	<u><u>3,100</u></u>	

La provisión para valuación y la ganancia (pérdida) no realizada se reportan en el balance general del 31 de diciembre de 2010 de esta manera:

Maggie Company Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos circulantes:		
Efectivo.....	\$ 146,000	
Inversiones disponibles para venta (al costo).....	\$ 27,600	
Menos provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	<u>3,100</u>	
Inversiones disponibles para venta (a su valor razonable).....	24,500	
Capital contable:		
Capital común.....	\$ 10,000	
Capital pagado en exceso del valor par	150,000	
Utilidades retenidas	320,000	
Menos ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	(3,100)	
Capital contable total	<u><u>\$ 476,900</u></u>	

Ejercicio de ejemplo 15-5 **Valuación de valores disponibles para venta a su valor razonable**

El 1 de enero de 2010, provisión para valuación de inversiones disponibles para venta tiene un saldo de crédito de \$9,000. El 31 de diciembre de 2010, el costo de los valores disponibles para venta fue de \$45,700 y el valor razonable ascendió a \$37,200. Prepare el asiento de ajuste para registrar la ganancia o la pérdida no realizada en inversiones disponibles para venta al 31 de diciembre de 2010.

Siga mi ejemplo 15-5

2010				
Dic. 31	Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	500*		
	Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta.....		500	
	Registro de un aumento en el valor razonable de las inversiones			
	disponibles para venta.			
	Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta, 1 de enero de 2010.....	\$ 9,000	Cr.	
	Inversiones disponibles para venta al costo, 31 de diciembre de 2010.....	\$ 45,700		
	Inversiones disponibles para venta a su valor razonable, 31 de diciembre de 2010.....	37,200		
	Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta, 31 de diciembre de 2010			
	*Ajuste.....	8,500	Cr.	
		\$ 500	Db.	

Para práctica: EP 15-5A, EP 15-5B

Resumen

La figura 2 resume la valuación y el reporte en el balance general de los valores de negociación mantenidos hasta su vencimiento y disponibles para venta.

Figura 2

Resumen de valuación y reporte de inversiones

Valuado a:	Valores de negociación	Valores mantenidos hasta su vencimiento	Valores disponibles para venta
	Valor razonable	Costo amortizado	Valor razonable
Los cambios en la valuación se reportan como:	Una ganancia o una pérdida no realizada se reporta en el estado de resultados como otra utilidad (pérdida).	La amortización de una prima o un descuento se reporta como parte del ingreso por intereses en el estado de resultados.	Una ganancia o una pérdida no realizada acumulada se reporta en el capital contable en el balance general.
En el balance general se reportan como:	Costo de las inversiones más o menos provisión para valuación.	Costo de la inversión amortizada.	Costo de las inversiones más o menos provisión para valuación.
En el balance general se clasifican como:	Un activo circulante.	Un activo circulante o no circulante, de acuerdo con la intención de la administración.	Un activo circulante o no circulante, de acuerdo con la intención de la administración.

Por lo general, las inversiones en capital común en valores de negociación y disponibles para venta son menores de 20% del capital común en circulación de la participada. Las carteras de valores se reportan a su valor razonable mediante la cuenta de provisión para valuación, mientras que los valores individuales se contabilizan de acuerdo con el método de costo. Las inversiones de entre 20 y 50% del capital común en circulación de la participada se contabilizan con el método de capital, que se exemplificó antes en este capítulo. Sin embargo, se permite que tales inversiones se valúen a sus valores razonables. Para simplificar, se supone que la inversionista no elige esta opción.

Las inversiones en capital común de más de 50% del capital en circulación de la participada se reportan como parte de los estados financieros consolidados de la empresa matriz. Por lo tanto, no es una opción utilizar los valores razonables para tales inversiones.

A continuación se presenta el balance general que reporta las inversiones de Mornin' Joe.



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 235,000	
Inversiones de negociación (al costo)	\$ 420,000	
Más provisión para valuación de inversiones de negociación	45,000	465,000
Cuentas por cobrar	\$ 305,000	
Menos provisión para cuentas de cobro dudoso	12,300	292,700
Inventario de mercancías al costo (método PEPS) más bajo o del mercado		120,000
Seguro pagado por anticipado		24,000
Activos circulantes totales		\$ 1,136,700
Inversiones:		
Inversión en AM Coffee (método de capital)		565,000
Propiedad, planta y equipo:		

Mornin' Joe invierte en valores de negociación y no tiene inversiones en valores mantenidos hasta su vencimiento ni disponibles para venta. También posee 40% de AM Coffee Corporation, que se contabiliza mediante el método de capital. La empresa pretende conservar su inversión en AM Coffee indefinidamente por razones estratégicas; por lo tanto, esta inversión se clasifica como activo no circulante. Por lo general, tales inversiones se reportan antes de propiedad, planta y equipo.

Mornin' Joe reportó una ganancia no realizada en inversiones de negociación de \$5,000 y una utilidad en capital en AM Coffee de \$57,000 en la sección Otra utilidad y gasto de su estado de resultados, como se observa a continuación.



Mornin' Joe Estado de resultados del año que concluye el 31 de diciembre de 2010		
Ingreso por ventas:		
Ventas	\$ 5,450,000	
Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre ventas.....	\$ 26,500	
Descuentos sobre ventas	21,400	47,900
Ventas netas.....		\$ 5,402,100
Costo de mercancías vendidas.....		2,160,000
Utilidad bruta		\$ 3,242,100
Gastos de operación totales.....		2,608,700
Utilidad de operación.....		\$ 633,400
Otra utilidad y gasto:		
Ingreso por intereses	\$ 18,000	
Gasto por intereses	(136,000)	
Pérdida por baja de activo fijo.....	(23,000)	
Ganancia no realizada en inversiones de negociación	5,000	
Utilidad de capital en AM Coffee.....	57,000	(79,000)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		\$ 554,400
Gasto por impuestos		132,800
Utilidad neta.....		\$ 421,600

Contacto con un Negocio

WARREN BUFFETT: EL SABIO DE OMAHA

A principios de 1962, Warren Buffett, uno de los inversionistas más ricos y exitosos del mundo, comenzó a comprar acciones de **Berkshire Hathaway**. Terminó por adquirir el control de la compañía y la transformó de una empresa manufacturera textil en una firma tenedora de inversiones. En la actualidad, la empresa posee más de \$133,000 millones en efectivo y equivalentes de efectivo, valores en capital y valores de deuda. Entre las empresas más grandes en las que Berkshire tiene participación destacan **The Coca-Cola Company**, **American Express**, **Wells Fargo** y **Pfizer & Gamble**. El capital común clase A de Berkshire se vende en casi \$130,000 por acción, el precio más alto que se registra en la **Bolsa de Valores de Nueva York**. Estas acciones hubieran proporcionado a un inversionista un rendimiento de casi 1,600% desde 1990.

Buffett compara su estilo de inversión con batear una pelota de beisbol: "Ted Williams, uno de los más grandes bateadores, de-

claró: 'mi razonamiento es que, para ser un buen bateador, debes tener una buena pelota para batear. Es la primera regla del libro. Si tuviera que batear una pelota fuera de mi zona de satisfacción, no sería un bateador de .344 de porcentaje, sino uno de .250'". Buffett afirma que "Charlie (su socio) y yo estamos de acuerdo en que debemos esperar oportunidades (de inversión) que estén dentro de nuestra 'zona de satisfacción'"⁴.

Warren Buffett, como CEO de Berkshire Hathaway, gana un sueldo de sólo \$100,000 al año, el cual es el sueldo más bajo de un CEO para una empresa de su tamaño en Estados Unidos. Sin embargo, posee personalmente cerca de 38% de la empresa, la cual tiene un valor de más de \$40,000 millones. ¿Qué hará Buffett con esta riqueza? Ha decidido donar casi todo a causas filantrópicas a través de la **Bill and Melinda Gates Foundation**.



5
Explicar la contabilidad del valor razonable y sus implicaciones para el futuro.

Contabilidad del valor razonable

El valor razonable es el precio que se debe recibir por vender un activo o liquidar un pasivo, y supone que el activo se vende o el pasivo se paga bajo condiciones *normales* y no bajo condiciones de urgencia.

Como se exemplificó antes, las normas de información financiera requieren el uso de valores razonables para evaluar y reportar valores de deuda y capital que se mantienen como inversiones de negociación o disponibles para venta. Además, las cuentas por cobrar se registran y reportan a un importe que se aproxima a su valor razonable; esto se debe a que se reportan a su valor de realización neto. Además, las cuentas por cobrar son un activo circulante que se cobrará (convertirá en efectivo) en un periodo relativamente breve. Asimismo, las cuentas por pagar se registran y reportan aproximadamente a su valor razonable.

En contraste, muchos activos y pasivos se registran y reportan a importes que, en gran medida, difieren de sus valores razonables. Por ejemplo, cuando se compra equipo u otros activos de propiedad, planta y equipo, al principio se registran a sus valores razonables. Es decir, a su precio de compra (costo inicial). Sin embargo, su costo inicial, llamado *costo histórico*, no se ajusta a los cambios en los valores razonables. En su lugar, el equipo se deprecia durante su vida útil. Como resultado, por lo general el valor en libros de propiedad, planta y equipo difiere de manera significativa de su valor razonable. Asimismo, los valores que se mantienen hasta su vencimiento se valúan a su costo amortizado y no a sus valores razonables.

Tendencia hacia la contabilidad del valor razonable

Una tendencia actual indica que el Financial Accounting Standards Board (FASB) y otras entidades reguladoras de las prácticas contables adoptarán a la larga normas de información financiera basadas en los valores razonables para valuar y reportar los activos y los pasivos. Los siguientes son algunos de los factores que contribuyen a esta tendencia.

1. Las normas de información financiera (NIF) actuales son un híbrido de diversos métodos de medición que con frecuencia chocan entre sí. Por ejemplo, por lo general, propiedad, planta y equipo se reporta a sus valores en libros depreciados. Sin embargo, las NIF exigen que el

⁴ Warren E. Buffett, *The Essays of Warren Buffet: Lessons for Corporate America*, editado por Lawrence A. Cunningham, p. 234.

valor de un activo fijo se *reduzca*, es decir, se disminuya a su valor razonable. Estas normas en pugna pueden confundir a los usuarios de los estados financieros.

2. Un porcentaje más grande de los activos totales de muchas empresas está formado por activos financieros, como partidas por cobrar y valores. Con frecuencia los valores razonables de dichos activos se obtienen con facilidad de las cotizaciones del mercado de capital o se calculan mediante las tasas de interés actuales y del valor presente. Asimismo, muchos pasivos se valúan con facilidad mediante el empleo de los mismos indicadores.
3. La economía mundial ha presionado a las entidades reguladoras de la práctica contable para que adopten un conjunto de principios y estándares de contabilidad a nivel mundial. El International Accounting Standards Board (IASB) emite las *International Financial Reporting Standards (IFRS)* (normas internacionales de reportes financieros) que se utilizan en la Unión Económica Europea (UE). Como resultado, el FASB recibe cada vez más presiones para amoldar las normas de Estados Unidos a las que se aplican en Europa. Un área donde existen diferencias es en el uso de los valores razonables, que dichas normas aplican con mayor frecuencia.

Si bien existe una tendencia cada vez mayor hacia la contabilidad del valor razonable, el uso de este paradigma presenta varias desventajas potenciales, entre las cuales se destacan:

1. No es fácil obtener valores razonables de algunos activos o pasivos. Como resultado, los reportes contables pueden incrementar su subjetividad, lo que los hace menos confiables. Por ejemplo, por lo general es fácil obtener los valores razonables (las cotizaciones del mercado) de los valores de negociación o disponibles para venta. Sin embargo, tal vez no sea sencillo obtenerlos de activos como propiedad, planta y equipo, o de activos intangibles como el crédito mercantil.
2. Los valores razonables dificultan la comparación entre empresas si éstas utilizan métodos diferentes para determinarlos (medirlos). Esto ocurre sobre todo con los activos y los pasivos cuyos valores razonables no se obtienen con facilidad.
3. El uso de estos valores puede provocar más fluctuaciones en los reportes contables, porque normalmente cambian de un año a otro. Tal volatilidad puede confundir a los usuarios de los estados financieros. También resulta más difícil para los usuarios determinar las tendencias de operación actuales y predecir las tendencias futuras.

Efecto de la contabilidad del valor razonable en los estados financieros

El uso de valores razonables para valuar activos y pasivos afecta los estados financieros. De manera específica, pueden resultar afectados el balance general y el estado de resultados.

Balance general Cuando un activo o un pasivo se reporta a su valor razonable, debe registrarse cualquier diferencia entre el costo original o el valor razonable del periodo anterior del activo. Cuando se exemplificaron los valores de negociación y disponibles para venta, un método para registrarlos implicó utilizar una provisión para valuación. La cuenta, *provisión para valuación de inversiones de negociación*, se utilizó antes en este capítulo para ajustar los valores de negociación a sus valores razonables. Se pueden emplear cuentas similares para los otros activos y pasivos.

Además, debe registrarse la ganancia o la pérdida no realizada en los cambios en los valores razonables. Un método, que se exemplificó en la sección de los valores *disponibles para venta*, reporta estas ganancias y pérdidas no realizadas como parte del capital contable.

Estado de resultados En lugar de registrar una ganancia o una pérdida no realizada en los cambios de los valores razonables como parte del capital contable, éstas se pueden reportar en el estado de resultados. Este método se exemplificó en la sección dedicada a los valores de *negociación*.

Como ya se explicó, existen diferencias acerca de la mejor forma de reportar los cambios en los valores razonables; es decir, si tales ganancias o pérdidas se deben registrar en el estado de resultados o en el balance general.

En un intento por reducir estas diferencias, el FASB introdujo los conceptos de *utilidad integral* y *otras partidas de utilidad integral acumuladas*. Estos conceptos se describen en el apéndice 2 de este capítulo.

Futuro de la contabilidad del valor razonable

En este capítulo se describió y exemplificó el uso de la contabilidad del valor razonable de valores de negociación y disponibles para venta. El FASB y otras entidades reguladoras siguen explorando el uso de la contabilidad del valor razonable para registrar otros activos y pasivos. Por ejemplo, en fechas recientes el FASB publicó el *Statement of Financial Accounting Standards No. 159, "The fair value option for financial assets and financial liabilities"*, el cual amplía el uso de los reportes del valor razonable a activos y pasivos financieros.⁵

Análisis e interpretación financiera

El rendimiento de dividendos indica la tasa de rendimiento para los tenedores de capital en términos de dividendos en efectivo. Aunque este rendimiento se puede calcular para el capital común y el capital preferente, se aplica más a menudo al capital común. Esto se debe a que casi todo el capital preferente tiene una tasa o cantidad declarada de dividendos. En contraste, el importe de los dividendos del capital común por lo general varía con la rentabilidad de la corporación.

Dicho rendimiento se calcula mediante la división de los dividendos anuales pagados por acción de capital común entre el precio de mercado de cada acción en una fecha específica, como se observa a continuación.

$$\text{Rendimiento de dividendos} = \frac{\text{dividendos por acción de capital común}}{\text{precio de mercado por acción de capital común}}$$

Por ejemplo, el precio de mercado del capital común de **Mattel, Inc.** era de \$19.09 el 29 de abril de 2008. Durante el año anterior, la empresa había pagado dividendos de \$0.75 por acción. Por lo tanto, el rendimiento de dividendos del capital común de Mattel es de 3.93% (\$0.75/\$19.09). Debido a que el precio de mercado del capital de una corporación varía de un día para otro, su rendi-

miento de dividendos también lo hace. Por suerte, el rendimiento de dividendos se obtiene de las listas de periódicos de los precios de mercado y de casi todos los servicios de cotizaciones por Internet, como el sitio web Yahoo Finance.

A continuación aparecen los rendimientos de dividendos recientes de algunas empresas seleccionadas:

Empresa	Rendimiento de dividendos (%)
Apple	Ninguna
Bank of America	6.76
Coca-Cola Company	2.59
General Motors	4.72
Hewlett-Packard	0.67
The Home Depot	3.07
Microsoft	1.54

Como se puede apreciar, el rendimiento varía mucho entre las distintas empresas. Las que están en crecimiento, como Apple, con frecuencia no pagan dividendos pero, en su lugar, reinvierten sus utilidades en investigación y desarrollo.



A P É N D I C E 1

Contabilidad de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Los valores que se mantienen hasta su vencimiento son inversiones en deuda, como documentos u obligaciones, que una empresa pretende resguardar hasta su fecha de vencimiento. Este apéndice describe y exemplifica la contabilidad de obligaciones compradas como una inversión mantenida hasta su vencimiento cuando el precio de la obligación difiere del valor par.

Compra de obligaciones

Las obligaciones se pueden comprar directamente de la corporación emisora o a través de un intercambio de obligaciones, como la **Bolsa de Valores de Nueva York**. Las cotizaciones diarias que ofrecen las bolsas incluyen lo siguiente:

1. La tasa de interés.
2. La fecha de vencimiento.
3. El volumen de ventas.
4. Los precios altos, bajos y de cierre durante el día.

⁵ *Statement of Financial Accounting Standards No. 159, "The fair value option for financial assets and financial liabilities"*, (Norwalk, CT: Financial Accounting Standards Board, 2007).

Los precios de las obligaciones se cotizan como un porcentaje del valor nominal. Por lo tanto, el precio de una obligación de \$1,000 cotizada a 99.5 alcanzaría \$995, mientras que el de una obligación de \$1,000 cotizada a 104.25 sería de \$1,042.50.

El costo de una inversión en obligaciones incluye todos los costos relacionados con la compra, entre ellos las comisiones de corretaje. Cuando se compran obligaciones entre fechas de pago de intereses, por lo general el comprador paga al vendedor los intereses devengados desde la última fecha de pago de intereses hasta el momento de la compra. En este capítulo se exemplificó la contabilidad de la compra de una obligación, la cual incluye los intereses devengados.

Es posible comprar obligaciones a un precio diferente de su valor nominal. Las operaciones de compra de obligaciones con prima o descuento se realizan del modo siguiente:

1. Si la tasa de interés de la obligación de cupón es *mayor que* la tasa de interés del mercado de inversiones equivalentes, las obligaciones se compran con una *prima*; es decir, por más de su valor nominal.
2. Si la tasa de interés de la obligación de cupón es *menor que* la tasa de interés del mercado de inversiones equivalentes, las obligaciones se compran con un *descuento*; es decir, por menos de su valor nominal.

El costo de una inversión en una obligación se registra en una cuenta de la inversión, *inversión-obligaciones*. Por lo general, el valor nominal de la obligación y la prima o el descuento relacionados no se registran en cuentas separadas. Esto es diferente de la contabilidad de obligaciones por pagar, en cuyo caso se utilizan cuentas separadas de prima y descuento. Sin embargo, igual que las obligaciones por pagar, cualquier prima o descuento sobre una inversión en obligaciones se amortizan durante el resto de la vida de éstas.

Amortización de una prima o un descuento

Cualquier prima o descuento sobre una inversión en una obligación debe amortizarse durante el resto de la vida de ésta. La amortización afecta las cuentas de inversión y de ingreso por intereses del modo siguiente:

1. Amortización de la *prima* de una obligación: disminuyen inversión en una obligación e ingreso por intereses, como se aprecia en el asiento siguiente en el libro diario.

		Gasto por intereses Inversión: obligaciones Amortización de la prima en la inversión en una obligación.		xxx	xxx
--	--	---	--	-----	-----

2. Amortización del *descuento* de una obligación: aumentan inversión en una obligación e ingreso por intereses, igual que el asiento siguiente en el libro diario.

		Inversión: obligaciones Gasto por intereses Amortización del descuento en la inversión en una obligación		xxx	xxx
--	--	--	--	-----	-----

Por lo general, la amortización en inversiones en una obligación se registra al final del periodo como un asiento de ajuste. La amortización se calcula mediante los métodos de línea recta o de intereses.

Por ejemplo, suponga que el 1 de abril de 2010, Crenshaw Inc. compra obligaciones a una tasa de 8%, a 10 años, en su fecha de emisión, directamente de XPS Corporation como una inversión que se mantendrá hasta su vencimiento. Las obligaciones pagan intereses semestrales y se compraron con un descuento de la manera siguiente:

Valor nominal de las obligaciones	\$ 50,000
Menos descuento sobre obligaciones	(6,000)
Precio de compra de las obligaciones	<u><u>\$ 44,000</u></u>

Los asientos que se relacionan con la inversión en una obligación durante 2010 son los siguientes:

Compra de obligaciones el 1 de abril de 2010

2010 Abr.	1	Inversión: obligaciones de XPS Corporation Efectivo Compra de obligaciones como inversión que se mantendrá hasta su vencimiento.		44,000	44,000
--------------	---	---	--	--------	--------

Recibo de intereses semestrales el 1 de octubre

Oct.	1	Efectivo Ingreso por intereses Recibo de intereses semestrales ($\$50,000 \times 8\% \times \frac{1}{2}$).		2,000	2,000
------	---	--	--	-------	-------

Asiento de ajuste por 3 meses de intereses devengados el 31 de diciembre

Dic.	31	Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses devengados ($\$50,000 \times 8\% \times \frac{1}{4}$).		1,000	1,000
------	----	---	--	-------	-------

Asiento de ajuste por amortización del descuento del 31 de diciembre con el método de línea recta

Dic.	31	Inversión: obligaciones de XPS Corporation Ingreso por intereses Amortización del descuento sobre inversión en una obligación ($\$6,000/120 \text{ meses} = \50 por mes ; $\$50 \times 9 \text{ meses} = \450)		450	450
------	----	--	--	-----	-----

Recibo del valor al vencimiento de una obligación

En la fecha de vencimiento de las obligaciones, cualquier prima o descuento se debe amortizar por completo, y el valor en libros (valor neto en libros) de la cuenta de inversión en una obligación tiene que ser igual al valor nominal de las obligaciones. En la fecha de vencimiento, el inversor debe recibir el valor nominal de las obligaciones.

Como ejemplo, las obligaciones de XPS Corporation se vencen el 1 de abril de 2020. En esa fecha, el descuento de \$6,000 se habrá amortizado por completo, por lo cual inversión: obligaciones

de XPS Corporation tendrá un saldo de \$50,000. El recibo del valor nominal de las obligaciones el 1 de abril de 2020 se registra del modo siguiente:

2020 Abr.	1	Efectivo Inversión: obligaciones de XPS Corporation Recibo del valor al vencimiento de la inversión en una obligación.		50,000	50,000
--------------	---	---	--	--------	--------

A P É N D I C E 2

Utilidad integral

La **utilidad integral** se define como todos los cambios que ocurren en el capital contable durante un periodo, excepto los que son resultado de dividendos e inversiones de los accionistas. Esta categoría se calcula al sumar o restar *otras partidas de utilidad integral* de la utilidad neta, del modo siguiente:

Utilidad neta	\$ XXX
Otras partidas de utilidad integral	XXX
<u>Utilidad integral</u>	<u>\$ XXX</u>

Las **otras partidas de utilidad integral** incluyen las ganancias y las pérdidas no realizadas en valores disponibles para venta, al igual que otras partidas como divisas extranjeras y ajustes de pasivos por pensiones. El efecto *acumulativo* de otras partidas de utilidad integral se reporta en el balance general como **otras partidas de utilidad integral acumuladas**.

Las empresas pueden reportar de la siguiente manera la utilidad integral en los estados financieros:

1. En el estado de resultados.
2. En un estado separado de utilidad integral.
3. En el estado de variaciones en el capital contable.

Las empresas pueden utilizar definiciones diferentes de utilidad integral, como *cambios en el capital total que no es de propietarios*.

En el ejemplo anterior, Maggie Company había reportado una ganancia de \$1,300 no realizada en inversiones disponibles para venta, la cual se debe registrar en la sección Capital contable de su balance general de 2009 de esta manera:

Maggie Company		
Balance general		
31 de diciembre de 2009		
Capital contable:		
Capital común.....	\$ 10,000	
Capital pagado en exceso del valor par	150,000	
Utilidades retenidas	250,000	
Más ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	1,300	
Capital contable total.....	\$ 411,300	

De manera alternativa, la empresa pudo haber reportado la ganancia no realizada como parte de otras partidas de utilidad integral acumulada de este modo:

Maggie Company Balance general 31 de diciembre de 2009		
Capital contable:		
Capital común.....	\$ 10,000	
Capital pagado en exceso del valor par	150,000	
Utilidades retenidas	250,000	
Otras partidas de utilidad integral acumuladas: ganancia no realizada en inversiones disponibles para venta.....	1,300	
Capital contable total.....	<u>\$ 411,300</u>	

De un vistazo 15

1

Explicar por qué las empresas invierten en valores de deuda y de capital

Puntos clave

El efectivo se puede usar para: 1) invertir en las operaciones comunes, como planta y equipo; 2) ganar un ingreso adicional en valores negociables, o 3) invertir en valores negociables por razones estratégicas. En este último caso, se realizan para reducir costos, reemplazar a los administradores, expandirse o integrar las operaciones.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir las formas en que un negocio utiliza el exceso de efectivo.
- Explicar el propósito de las inversiones temporales.
- Describir el propósito estratégico de las inversiones a largo plazo.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

2

Describir y ejemplificar la contabilidad de las inversiones en deuda

Puntos clave

La contabilidad de inversiones en deuda incluye el registro de la compra, el ingreso por intereses y la venta de la deuda. La fecha de la compra y la venta puede incluir los intereses devengados.

Resultados clave del aprendizaje

- Elaborar asientos en el libro diario para registrar la compra de una inversión en deuda, lo cual incluye los intereses devengados.
- Preparar asientos en el libro diario para registrar el ingreso por intereses de las inversiones en deuda.
- Elaborar asientos en el libro diario para registrar la venta de una inversión en deuda con una ganancia o una pérdida.

Ejercicios de ejemplo

15-1

Ejercicios prácticos

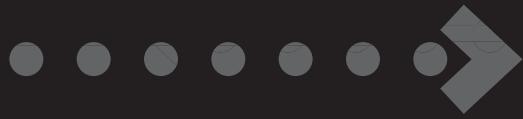
15-1A, 15-1B

15-1

15-1A, 15-1B

15-1

15-1A, 15-1B



3

Describir y ejemplificar la contabilidad de las inversiones en capital

Puntos clave

La contabilidad de las inversiones en capital difiere de acuerdo con el grado de control. Cuando es inferior a 20% del capital en circulación (ningún control) de la participada, incluye el registro de la compra de capital, el recibo de dividendos y la venta del capital con una ganancia o una pérdida. Las inversiones con influencia de 20-50% del capital en circulación de una participada se contabilizan bajo el *método de capital*, mediante el cual la inversión se asienta como un débito en la parte proporcional de las ganancias de la participada y como un crédito en los dividendos recibidos. Una inversión de más de 50% en el capital en circulación de una participada se trata como una *combinación de negocios* y se contabiliza con *estados financieros consolidados*.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir la contabilidad de inversiones menores de 20%, de 20-50% y mayores de 50%.
- Elaborar en el libro diario asientos para registrar la compra de una inversión en capital.
- Preparar en el libro diario los asientos del recibo de dividendos.
- Elaborar en el libro diario asientos por la venta de una inversión en capital con una ganancia o una pérdida.
- Registrar en el libro diario asientos por las ganancias en capital de una participada con el método de capital.
- Preparar en el libro diario asientos de los dividendos recibidos de una participada con el método de capital.
- Explicar combinación de negocios, empresa matriz y empresa subsidiaria.
- Describir los estados financieros consolidados.

Ejercicios de ejemplo

15-2	15-2A, 15-2B
15-2	15-2A, 15-2B
15-2	15-2A, 15-2B
15-3	15-3A, 15-3B
15-3	15-3A, 15-3B

Ejercicios prácticos

4

Describir y ejemplificar la valuación y el reporte de las inversiones en los estados financieros

Puntos clave

Los valores de deuda y de capital se clasifican como: 1) valores de negociación; 2) valores que se mantienen hasta su vencimiento, y 3) valores disponibles para venta para propósitos de reporte y valuación. Los *valores de negociación* son títulos de deuda y capital que se compran y venden para ganar utilidades a corto plazo. Se valúan a su *valor razonable*, el cual es el precio de mercado que una empresa recibiría si vendiera el título. Las ganancias o las pérdidas no realizadas del cambio en el valor razonable se reportan en el estado de resultados. Las inversiones que se mantienen hasta su vencimiento, los cuales son títulos de deuda que se pretende conservar hasta que venzan, se valúan a un costo amortizado. Los *valores disponibles para venta* son títulos de deuda y capital que no se clasifican como de negociación o mantenidos hasta su vencimiento. Los disponibles para venta se reportan a su valor razonable, y las ganancias o las pérdidas no realizadas de los cambios en dicho valor se reconocen en la sección Capital contable del balance general.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir los valores de negociación, los que se mantienen hasta su vencimiento y los disponibles para venta.
- Elaborar en el libro diario asientos para registrar el cambio en el valor razonable de una cartera de valores de negociación.
- Explicar y ejemplificar el reporte de valores de negociación en el balance general.
- Describir la contabilidad de los valores de deuda que se mantienen hasta su vencimiento.
- Elaborar en el libro diario asientos para registrar el cambio en el valor razonable de una cartera de valores disponibles para venta.
- Describir y ejemplificar el reporte de los valores disponibles para venta en el balance general.

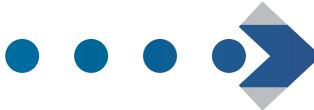
Ejercicios de ejemplo

15-4	15-4A, 15-4B
15-5	15-5A, 15-5B

Ejercicios prácticos

5**Explicar la contabilidad del valor razonable y sus implicaciones para el futuro**

Puntos clave	Resultados clave del aprendizaje	Ejercicios de ejemplo	Ejercicios prácticos
<p>Existe una tendencia hacia la contabilidad del valor razonable en las normas de información financiera (NIF). Una ventaja de esta tendencia es la convergencia de las NIF de Estados Unidos con las normas de contabilidad internacionales. Entre las desventajas de aplicar esta contabilidad se destacan que los valores razonables no se obtienen con facilidad para algunas partidas y son difíciles de comparar entre las diversas empresas. Debido a que el reporte del valor razonable afecta los estados financieros, el uso de la contabilidad del valor razonable puede crear fluctuaciones mayores en las valuaciones y utilidades.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Señalar las razones por las que existe una tendencia hacia la contabilidad del valor razonable. • Explicar las desventajas de la contabilidad del valor razonable. • Describir cómo afecta la contabilidad del valor razonable el balance general y el estado de resultados. • Referir el futuro de la contabilidad del valor razonable. 		



combinación de negocios (666)
empresa matriz (666)
empresa subsidiaria (666)
estados financieros consolidados (666)
ganancia o pérdida no realizada (667)
inversiones (659)
inversionista (662)
método de capital (664)

método de costo (662)
otras partidas de utilidad integral (681)
otras partidas de utilidad integral acumuladas (681)
participada (662)
utilidad integral (681)
valor razonable (667)

valores de capital (659)
valores de deuda (659)
valores de negociación (667)
valores disponibles para venta (671)
valores que se mantienen hasta su vencimiento (670)



Rosewell Company efectuó durante 2010, su primer año de operaciones, las transacciones de inversión siguientes:

2010

- | | |
|--------------|--|
| 11 de enero | Compró 800 acciones del capital de Bryan Company como valores disponibles para venta a \$23 cada una, más una comisión de corretaje de \$80. |
| 6 de febrero | Compró \$40,000 de bonos del Tesoro a una tasa de 8%, a su valor par, más intereses devengados durante 36 días. Los bonos, que se clasifican como valores que se mantendrán hasta su vencimiento, pagan intereses el 1 de enero y el 1 de julio. |
| 3 de marzo | Compró 1,900 acciones del capital de Cohen Company como valores de negociación a \$48 cada una, más una comisión de corretaje de \$152. |
| 5 de abril | Compró 2,400 acciones de capital de Lyons Inc. como valores disponibles para venta a \$68 cada una, más una comisión de corretaje de \$120. |

12 de mayo		Compró 200,000 acciones de Myers Company a \$37 cada una, más una comisión de corretaje de \$8,000. Myers Company tiene 800,000 acciones de capital común emitidas y en circulación. Para esta inversión se utilizó el método de capital.
1 de julio		Recibió intereses semestrales sobre los bonos del Tesoro que compró el 6 de febrero.
29 de agosto		Vendió 1,200 acciones del capital de Cohen Company a \$61 cada una, menos una comisión de corretaje de \$90.
5 de octubre		Recibió un dividendo de \$0.80 por cada acción de capital de Bryan Company.
11 de noviembre		Recibió un dividendo de \$1.10 por cada acción de Myers Company.
16		Compró 3,000 acciones de capital de Morningside Company como valores de negociación a \$52 cada una, más una comisión de corretaje de \$150.
31 de diciembre		Devengó interés sobre los bonos del Tesoro del 6 de febrero.
31		Registró una participación de \$146,000 de Rosewell en las utilidades de Myers Company durante el año.
31		Elaboró asientos de ajuste de las carteras de valores de negociación y disponibles para venta, con base en los valores razonables (precios del capital) siguientes:

Bryan Company	\$ 21
Cohen Company	43
Lyons Inc.	88
Myers Company	40
Morningside Company	45

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones anteriores.
2. Prepare la presentación de las inversiones de Rosewell Company en el balance general al 31 de diciembre de 2010.

Solución

1.

2010 Ene.	11	Inversiones disponibles para venta: Bryan Company Efectivo *(800 acciones × \$23 por acción) + \$80		18,480*	18,480
Feb.	6	Inversiones: bonos del Tesoro Intereses por cobrar Efectivo * \$40,000 × 8% × (36 días/360 días)		40,000 320*	40,320
Mar.	3	Inversiones de negociación: Cohen Company Efectivo *(1,900 acciones × \$48 por acción) + \$152		91,352*	91,352
Abr.	5	Inversiones disponibles para venta: Lyons Inc. Efectivo *(2,400 acciones × \$68 por acción) + \$120		163,320*	163,320

2010 May.	12	Inversiones en Myers Company Efectivo *(200,000 acciones × \$37 por acción) + \$8,000		7,408,000*	7,408,000
Jul.	1	Efectivo Intereses por cobrar Ingreso por intereses * $\$40,000 \times 8\% \times \frac{1}{2}$		1,600*	320 1,280
Ago.	29	Efectivo Inversiones de negociación: Cohen Company Ganancia en venta de inversiones *(1,200 acciones × \$61 por acción) – \$90 **1,200 acciones × (\$91,352/1,900 acciones)		73,110*	57,696** 15,414
Oct.	5	Efectivo Ingreso por dividendos *800 acciones × \$0.80 por acción		640*	640
Nov.	11	Efectivo Inversiones en capital de Myers Company *200,000 acciones × \$1.10 por acción		220,000*	220,000
Nov.	16	Inversiones de negociación: Morningside Company Efectivo *(3,000 acciones × \$52 por acción) + \$150		156,150*	156,150
Dic.	31	Intereses por cobrar Ingreso por intereses Intereses devengados, $\$40,000 \times 8\% \times \frac{1}{2}$		1,600	1,600
Dic.	31	Inversiones en capital de Myers Company Utilidad de Myers Company Registro de utilidad en capital, $\$146,000 \times (200,000 \text{ acciones}/800,000 \text{ acciones})$		36,500	36,500

2010 Dic.	31	Pérdida no realizada en inversiones de negociación Provisión para valuación de inversiones de negociación Registro de disminución en el valor razonable de inversiones de negociación, \$165,100 – \$189,806		24,706	24,706
--------------	----	---	--	--------	--------

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Cohen Company	700	\$ 33,656	\$ 30,100*
Morningside Company	3,000	156,150	135,000**
Total		<u>\$ 189,806</u>	<u>\$ 165,100</u>

* 700 acciones x \$43 por acción

** 3,000 acciones x \$45 por acción

Nota: Myers Company se valuó con el método de capital; por lo tanto, no se utilizó el valor razonable.

Dic.	31	Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta Registro de aumento del valor razonable de inversiones disponibles para venta, \$228,000 – \$181,800.		46,200	46,200
------	----	--	--	--------	--------

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Bryan Company	800	\$ 18,480	\$ 16,800*
Lyons Inc.	2,400	163,320	211,200**
Total		<u>\$ 181,800</u>	<u>\$ 228,000</u>

* 800 acciones x \$21 por acción

** 2,400 acciones x \$88 por acción

2.

Rosewell Company
Balance general (seleccionado)
31 de diciembre de 2010

Activos circulantes:

Efectivo	\$ XXX,XXX
Inversiones de negociación (al costo)	\$ 189,806
Menos provisión para valuación de inversiones de negociación	24,706
Inversiones de negociación a valor razonable	165,100
Inversiones disponibles para venta (al costo)	\$ 181,800
Más provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	46,200
Inversiones disponibles para venta a su valor razonable	228,000

Capital contable:

Capital común	\$ XX,XXX
Capital pagado en exceso del valor par	XXX,XXX
Utilidades retenidas	XXX,XXX
Más ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta ..	46,200
Capital contable total	\$ XXX,XXX



1. El 24 de mayo se realizó una inversión en obligaciones a una tasa de 5%, por \$50,000, a su valor par. Los intereses se pagarán el 31 de marzo y el 30 de septiembre. ¿Cuáles son los intereses devengados en la fecha de compra?

A. \$167	C. \$625
B. \$375	D. \$875

2. El 15 de enero del año en curso, Thomas Company compró 1,400 acciones de Dillon Company a \$23 cada una, más una comisión de corretaje de \$70. El 10 de abril vendió 800 de ellas a \$20 cada una, menos una comisión de corretaje de \$50. Determine la pérdida en la venta de la inversión.

A. \$2,400	C. \$2,490
B. \$2,420	D. \$2,520

3. Cole Co. posee 40% de Barnwell Inc., la cual reportó en el año en curso una utilidad neta de \$200,000 y declaró dividendos por \$60,000. ¿Cuánto aumentaría la cuenta de inversión en capital de Cole Company en Barnwell durante el año en curso?

A. \$24,000	C. \$80,000
B. \$56,000	D. \$104,000



1. ¿Por qué algunos negocios invierten en capital de otras empresas?
2. Si una obligación se compra entre períodos de pago de intereses, ¿cómo se tratan los intereses devengados?
3. ¿Por qué suele haber ganancias o pérdidas en la venta de una inversión en obligaciones?
4. ¿En qué circunstancia el método de costo es la contabilidad adecuada para las inversiones de capital?
5. ¿Cuál es la diferencia entre el método de costo y el método de capital para contabilizar un dividendo recibido?
6. ¿Cómo se tratan las comisiones de corretaje bajo el método de costo para contabilizar las inversiones en capital?
7. ¿Cómo afectan las inversiones por el método de capital la utilidad del inversionista?
8. Si un inversionista posee más de 50% de una participada, ¿cómo se trata ésta en los estados financieros del inversionista?
9. **Google Inc.** compró recientemente todo el capital común en circulación de **YouTube**. En esta transacción, ¿cuál es la empresa matriz y cuál la subsidiaria?
10. ¿Cuál es la diferencia principal entre la contabilidad de una cartera de valores de negociación y una de valores disponibles para venta?
11. Si provisión para valuación de inversiones de negociación tiene un saldo de crédito, ¿cómo se trata en el balance general?
12. ¿Los valores que se mantienen hasta su vencimiento son: a) inversiones en capital; b) inversiones en deuda, o c) ambas?
13. ¿Cómo se debe presentar en los estados financieros un saldo de débito en ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta?
14. ¿Qué ocasionaría que ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta pasara de un saldo de débito de \$12,000 al inicio del año a un saldo de crédito de \$1,000 al final del año?
15. ¿Cuál es la evidencia de la tendencia hacia la contabilidad del valor razonable?
16. ¿Cuáles son algunas desventajas potenciales de la contabilidad del valor razonable?

Ejercicios prácticos



EP 15-1A

Transacciones con obligaciones

obj. 2

EE 15-1 pp. 661-662

Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones de inversiones en obligaciones de Olson Technologies.

- a) Compró en efectivo obligaciones a Hart Industries a una tasa de 7%, por \$90,000, a 100, más intereses devengados de \$1,050.
- b) Recibió el primer pago de intereses semestral.
- c) Vendió \$60,000 de las obligaciones a 102, más intereses devengados de \$750.

EP 15-1B

Transacciones con obligaciones

obj. 2

EE 15-1 pp. 661-662

Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones de inversiones en obligaciones de First Union.

- a) Compró por efectivo obligaciones de Medford City a una tasa de 5%, por \$400,000, a 100, más intereses devengados de \$4,500.
- b) Recibió el primer pago de intereses semestral.
- c) Vendió \$250,000 de las obligaciones a 97, más intereses devengados de \$1,800.

EP 15-2A

Transacciones con capital

obj. 3

EE 15-2 p. 664

El 15 de agosto se compraron 2,500 acciones de Collins Company a \$51 cada una, más honorarios de corretaje de \$125. El 10 de septiembre se recibió un dividendo de \$1.10 por cada una de ellas. El 5 de octubre se vendieron 1,000 acciones a \$45 cada una, menos honorarios de corretaje de \$50. Registre los asientos en el libro diario de la compra original, el dividendo y la venta.

EP 15-2B

Transacciones con capital

obj. 3

EE 15-2 p. 664

El 12 de febrero se compraron 6,000 acciones de Gilbert Company a un precio de \$22 cada una, más honorarios de corretaje de \$240. El 22 de abril se recibió un dividendo de \$0.42 por cada una de dichas acciones. El 10 de mayo se vendieron 4,000 acciones a \$28 cada una, menos honorarios de corretaje de \$160. Registre en el libro diario los asientos de la compra original, el dividendo y la venta.

EP 15-3A

Método de capital

obj. 3

EE 15-3 p. 666

El 2 de enero, Leonard Company compró 30% del capital en circulación de Bristol Company por \$350,000. En el año que termina el 31 de diciembre, ésta tuvo una utilidad de \$90,000 y pagó dividendos de \$28,000. Registre los asientos de Leonard Company por la compra del capital, la participación en la utilidad de Bristol, y los dividendos que recibió de ésta.

EP 15-3B

Método de capital

obj. 3

EE 15-3 p. 666

El 2 de enero, Trey Company compró 40% del capital en circulación de Manning Company por \$205,000. En el año que termina el 31 de diciembre, esta última logró una utilidad de \$48,000 y pagó dividendos de \$14,000. Registre los asientos de Trey Company por la compra del capital, la participación en la utilidad de Manning, y los dividendos que recibió de ésta.

EP 15-4A

Valuación de valores de negociación a su valor razonable

obj. 4

EE 15-4 pp. 669-670

El 1 de enero de 2010, provisión para valuación de inversiones de negociación tiene un saldo de crédito de \$8,700. El 31 de diciembre de 2010 el costo de la cartera de valores de negociación era de \$52,400, y el valor razonable ascendía a \$53,000. Prepare en el libro diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre de 2010 para registrar la ganancia o la pérdida no realizada en inversiones de negociación.

EP 15-4B

Valuación de valores de negociación a su valor razonable

obj. 4

EE 15-4 pp. 669-670

El 1 de enero de 2010, provisión para valuación de inversiones de negociación tiene un saldo de crédito de \$1,200. El 31 de diciembre de 2010 el costo de la cartera de valores de negociación era de \$99,600, y el valor razonable ascendía a \$91,200. Prepare en el libro diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre de 2010 para registrar la ganancia o la pérdida no realizada en inversiones de negociación.

EP 15-5A

Valuación de valores disponibles para venta a su valor razonable

obj. 4

EE 15-5 p. 674

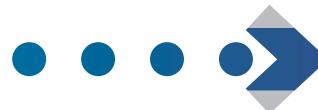
EP 15-5B

Valuación de valores disponibles para venta a su valor razonable

obj. 4

EE 15-5 p. 674

El 1 de enero de 2010, provisión para valuación de valores disponibles para venta tiene un saldo de débito de \$1,500. El 31 de diciembre de 2010, el costo de los valores disponibles para venta era de \$67,500, y el valor razonable ascendía a \$69,200. Prepare el asiento de ajuste para registrar la ganancia o la pérdida no realizada en valores disponibles para venta al 31 de diciembre de 2010.

**EJ 15-1**

Asientos de inversiones en obligaciones, intereses y venta de obligaciones

obj. 2

Mercer Investments compró \$120,000 en obligaciones de Jericho Corp. a una tasa de 6%, a su valor par, el 1 de septiembre de 2010. Las obligaciones pagan intereses el 1 de septiembre y el 1 de marzo. El 1 de marzo de 2011, Mercer vendió \$40,000 de esas obligaciones a su valor par de 102.

Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

- La compra inicial de las obligaciones de Jericho Corp. el 1 de septiembre de 2010.
- El asiento de ajuste de cuatro meses de intereses devengados ganados en las obligaciones de Jericho Corp. al 31 de diciembre de 2010.
- El recibo de intereses semestrales al 1 de marzo de 2011.
- La venta de \$40,000 en obligaciones de Jericho Corp., en 102, al 1 de marzo de 2011.

EJ 15-2

Asientos de inversiones en obligaciones, intereses y venta de obligaciones

obj. 2

✓ 1 de diciembre, pérdida en venta de inversiones: \$20

Lance Co. compró \$36,000 en obligaciones del condado de Bergen a una tasa de 6%, a 10 años, el 12 de julio de 2010, a su valor par. Las obligaciones pagan intereses semestrales el 1 de mayo y el 1 de noviembre. El 1 de diciembre de 2010 vendió \$14,000 de dichas obligaciones a 102, más \$70 de intereses devengados, menos una comisión de corretaje de \$300.

Prepare en el libro diario los asientos de:

- La compra de las obligaciones el 12 de julio, más 72 días de intereses devengados.
- Los intereses semestrales al 1 de noviembre.
- La venta de las obligaciones el 1 de diciembre.
- El asiento de ajuste de los intereses devengados de \$220 el 31 de diciembre.

EJ 15-3

Asientos de inversiones en obligaciones, intereses y venta de obligaciones

obj. 2

Durante 2010, Torrence Company efectuó las siguientes transacciones de inversión en obligaciones:

21 de enero Compró 30 obligaciones gubernamentales con un valor par de \$1,000, a 100, más los intereses devengados de 20 días. Las obligaciones pagan 6% de interés anual el 30 de junio y el 1 de enero.

30 de junio Recibió intereses semestrales sobre la inversión en obligaciones.

5 de septiembre Vendió 12 obligaciones con un valor par de \$1,000 a 98, más intereses devengados de \$134.

- Registre en el libro diario los asientos de estas transacciones.
- El 31 de diciembre de 2010 elabore en el libro diario el asiento de ajuste de los intereses semestrales ganados del cupón de la obligación.

EJ 15-4

Intereses de inversiones en obligaciones

obj. 2

El 1 de mayo de 2010, Carly Company compró \$84,000 en obligaciones de Baltimore Company a una tasa de 5%, a 12 años, a su valor par, más intereses devengados de 2 meses. Las obligaciones pagan intereses el 1 de marzo y el 1 de septiembre. El 1 de octubre de 2010, vendió \$30,000 de dichas obligaciones, más un mes de intereses devengados. El 31 de diciembre de 2010, se devengaron cuatro meses de intereses por las obligaciones restantes.

Determine los intereses que ganó Carly Company por esas obligaciones durante 2010.

EJ 15-5

Asientos de inversiones en capital, recibo de dividendos y venta de acciones

obj. 3

✓ c) Ganancia en venta de inversiones: \$6,875

El 17 de febrero, Asher Corporation compró 3,000 de las 100,000 acciones en circulación del capital común de Dan Co. a \$28.90 cada una, más una comisión de \$300. El 11 de julio recibió dividendos en efectivo de \$0.95 por acción. El 4 de diciembre vendió 1,000 acciones a \$36, menos una comisión de \$125.

Registre los asientos de: a) la compra del capital; b) el recibo de los dividendos, y c) la venta de 1,000 acciones.

EJ 15-6

Asientos de inversiones en capital, recibo de dividendos y venta de acciones

obj. 3

✓ 3 de junio, pérdida en venta de inversiones: \$12,725

Lance Co. realizó las siguientes transacciones relacionadas con inversión en capital en 2010:

12 de enero	Compró 1,800 acciones de Baxter Company a \$56.50 cada una, más una comisión por corretaje de \$90.
10 de abril	Recibió dividendos trimestrales de \$0.25 por acción sobre la inversión en Baxter.
3 de junio	Vendió 1,200 acciones por un precio de \$46 cada una, menos una comisión por corretaje de \$65.

Registre en el libro diario los asientos de estas transacciones.

EJ 15-7

Asientos de inversiones en capital, recibo de dividendos y venta de capital

obj. 3

✓ 14 de noviembre, ingreso por dividendos: \$150

Anote en el libro diario los asientos para registrar las siguientes transacciones sobre inversiones en capital de Devon Inc. que Plumbline Tech Corp. efectuó durante 2010.

2 de febrero	Compró por efectivo 900 acciones de capital a \$54 cada una, de Devon Inc., más una comisión por corretaje de \$450.
16 de abril	Recibió dividendos de \$0.25 por cada acción.
17 de junio	Compró otras 600 acciones de Devon Inc. a \$65 cada una, más una comisión por corretaje de \$300.
19 de agosto	Vendió 1,000 de las acciones que compró a \$70 cada una, menos una comisión por corretaje de \$500. Las primeras inversiones que compró son las primeras que vendió.
14 de noviembre	Recibió dividendos de \$0.30 por cada acción.

En 2010, LandStar Corp. compró los valores siguientes, los cuales clasificó disponibles para venta.

Valor	Acciones compradas	Costo	Dividendos en efectivo recibidos
Tekniks Inc.	2,800	\$ 78,400	\$ 560
Lakeshore Corp.	1,200	16,800	240

- a) Registre la compra de las inversiones por efectivo.
- b) Registre el recibo de los dividendos.

EJ 15-9

Método de capital para registrar inversiones en capital

obj. 3

A un costo total de \$710,000, Abbott Corporation compró 50,000 acciones del capital común de Costello Corp., operación que clasificó como una inversión a largo plazo. Para registrar esta inversión, la empresa utiliza el método contable de capital. Costello Corp. tiene 200,000 acciones de capital común en circulación, entre ellas las que compró Abbott Corporation.

Anote en el libro diario los asientos para que Abbott Corporation registre la información siguiente:

- a) Costello Corp. reporta una utilidad neta de \$1,280,000 durante el periodo actual.
- b) Pagó un dividendo en efectivo de \$1.40 por acción común durante el periodo actual.

EJ 15-10

Método de capital para registrar inversiones en capital

obj. 3

✓ b) \$4,565,760

El 15 de enero de 2010, National Star Inc. compró 80,000 acciones de Krypton Labs Inc. directamente de uno de sus fundadores a \$55 cada una. Esta última empresa tiene 250,000 acciones en circulación, entre ellas las que vendió a National Star. El 2 de julio de 2010, Krypton pagó \$217,000 en dividendos totales a sus accionistas. El 31 de diciembre de 2010, reportó una utilidad neta de \$735,000 durante el año. National Star aplica el método contable de capital para registrar sus inversiones en Krypton Labs.

- Prepare los asientos en el libro diario de National Star Inc. para registrar las transacciones relacionadas con sus inversiones en Krypton Labs Inc. durante 2010.
- Determine el saldo al 31 de diciembre de 2010 de la inversión en capital de Krypton Labs.

EJ 15-11

Método de capital para registrar inversiones en capital

obj. 3

En el balance general de Corvis Company aparece su inversión a largo plazo en Mid-American Company bajo el método de capital para la siguiente comparación de años:

	31 de diciembre de 2011	31 de diciembre de 2010
Inversión en capital en Mid-American Company (en millones)	\$ 98	\$ 90

Además, el estado de resultados de 2011 de Corvis Company reveló ganancias de capital en la inversión en Mid-American Company de \$10 millones. Corvis no compró ni vendió capital de Mid-American Company durante 2011. El valor razonable de la inversión en capital de esta última al 31 de diciembre de 2011 fue de \$107.

Explique el cambio en la cuenta de inversión en capital en Mid-American Company del balance general, del 31 de diciembre de 2010 al 31 de diciembre de 2011.

EJ 15-12

Cantidades faltantes en un estado, inversiones de negociación

obj. 4

✓ g) \$7,000

Lydell Capital, Inc. hace inversiones en valores de negociación. A continuación se presentan algunos conceptos de su estado de resultados de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2011, más otros conceptos que permiten hacer comparaciones entre los balances generales.

Lydell Capital, Inc.
Conceptos seleccionados del estado de resultados
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2011

	2010	2011
Utilidad de operación	a)	e)
Ganancia (pérdida) no realizada	b)	\$ (2,000)
Utilidad neta	c)	14,000

Lydell Capital, Inc.
Conceptos seleccionados de los balances generales
31 de diciembre de 2009, 2010 y 2011

	2009	2010	2011
Inversiones de negociación, al costo	\$ 123,000	\$ 146,000	\$ 172,000
Provisión para valuación de inversiones de negociación	(6,000)	9,000	g)
Inversiones de negociación, a valor razonable	d)	f)	h)
Utilidades retenidas	\$ 145,000	\$ 192,000	i)

No hubo dividendos.

Determine las cantidades faltantes que se indican con letras.

EJ 15-13

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones de negociación

obj. 4

Una de las inversiones de Commerce Bank Inc. está conformada por 12,000 acciones de capital común de RadTek Inc., que compró el 21 de febrero de 2010, a \$16 cada una. Estas acciones se clasificaron como valores de negociación. Al 31 de diciembre de 2010, fecha del balance general, el precio de cada acción aumentó a \$21. Al 31 de diciembre de 2011, fecha del balance general, el precio por acción disminuyó a \$20. La inversión se mantuvo hasta el 31 de diciembre de 2011.

- Anote en el libro diario los asientos para registrar el ajuste de la inversión de RadTek Inc. a su valor razonable al 31 de diciembre de 2010 y al 31 de diciembre de 2011.
- ¿En qué parte de los estados financieros se muestra la ganancia o la pérdida no realizada de las inversiones de negociación?

EJ 15-14

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones de negociación

objs. 3, 4

Horizon Bancorp Inc. compró una cartera de valores de negociación durante 2009. El costo y el valor razonable de esta cartera al 31 de diciembre de 2009 se presenta a continuación:

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Apex Inc.	1,200	\$ 16,000	\$ 15,000
Evans Company	700	23,000	21,500
Poole Company	300	9,000	9,200
Total		\$ 48,000	\$ 45,700

El 3 de abril de 2010, Horizon Bancorp. Inc. compró 500 acciones de Cable, Inc., a \$30 cada una, más honorarios de corretaje de \$100. El 31 de diciembre de 2010 la cartera de valores de negociación tenía el costo y el valor razonable siguientes:

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Apex Inc.	1,200	\$ 16,000	\$ 16,400
Cable, Inc.	500	15,100	17,500
Evans Company	700	23,000	22,000
Poole Company	300	9,000	12,400
Total		\$ 63,100	\$ 68,300

Elabore en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

- El ajuste de la cartera de valores de negociación a un valor razonable al 31 de diciembre de 2009.
- La compra de capital de Cable Inc. el 3 de abril de 2010.
- El ajuste de la cartera de valores de negociación a su valor razonable al 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-15

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones de negociación

obj. 4



✓ a) 2. 31 de diciembre de 2010, pérdida no realizada en inversiones de negociación: \$4,900

Union Financial Services, Inc. compró los valores de negociación siguientes durante 2009.

Nombre	Número de acciones	Costo
B&T Transportation, Inc.	3,400	\$ 67,100
Citrus Foods, Inc.	1,800	29,700
Stuart Housewares, Inc.	800	19,700
Total		\$ 116,500

El precio de mercado por acción de la cartera de valores de negociación el 31 de diciembre de 2009 y el 31 de diciembre de 2010 fue el siguiente:

	Precio de mercado por acción	
	31 de diciembre de 2009	31 de diciembre de 2010
B&T Transportation, Inc.	\$ 25.00	\$ 24.00
Citrus Foods, Inc.	17.50	18.00
Stuart Housewares, Inc.	23.00	20.00

- Elabore el asiento en el libro diario para ajustar la cartera de valores de negociación a su valor razonable el:
 - 31 de diciembre de 2009.
 - 31 de diciembre de 2010.
- Describa el efecto en el estado de resultados del asiento del 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-16

Revelación de estado financiero, inversiones de negociación

obj. 4

A continuación se presenta el estado de resultados de Harris Company.

Harris Company	
Estado de resultados (conceptos seleccionados)	
del año que concluye el 31 de diciembre de 2010	
Utilidad de operación	\$ 345,000
Menos pérdida no realizada en inversiones de negociación	23,000
Utilidad neta	\$ 322,000

El 31 de diciembre de 2009 el balance general mostró un saldo de \$823,000 en utilidades retenidas y un saldo de débito de \$68,000 en provisión para valuación de inversiones de negociación. En 2010, la empresa pagó \$43,000 por concepto de dividendos.

- Determine el saldo de utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2010.
- Determine el saldo de provisión para valuación de inversiones de negociación el 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-17

Cantidades faltantes en un estado financiero, valores disponibles para venta

obj. 4

✓ f) (\$6,000)

Oceanic Airways realiza inversiones en valores disponibles para venta. A continuación se presentan conceptos seleccionados del estado de resultados de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2011, más conceptos seleccionados de comparaciones de los balances generales.

Oceanic Airways
Conceptos seleccionados del estado de resultados
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2011

	2010	2011
Utilidad de operación	a)	g)
Ganancia (pérdida) no realizada	\$ 4,000	\$ (8,000)
Utilidad neta	b)	(11,000)

Oceanic Airways
Conceptos seleccionados de los balances generales
31 de diciembre de 2009, 2010 y 2011

	2009	2010	2011
Activos			
Inversiones disponibles para venta, al costo	\$ 78,000	\$ 68,000	\$ 95,000
Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	5,000	(6,000)	h)
Inversiones disponibles para venta, a su valor razonable	c)	e)	i)
Capital contable			
Ganancia (perdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	d)	f)	(7,000)
Utilidades retenidas	\$ 164,000	\$ 232,000	j)

No hubo dividendos.

Determine las cantidades faltantes que se indican con letras.

EJ 15-18

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones disponibles para venta

obj. 4

✓ b) 31 de diciembre de 2010, ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta (\$70,000)

Una de las inversiones de Charter Inc. está conformada por 10,000 acciones de capital común de Wallace Inc. que compró el 10 de enero de 2010, a \$30 cada una, las cuales se clasifican como valores disponibles para venta. Al 31 de diciembre de 2010, fecha del balance general, el precio por acción disminuyó a \$23. Al 31 de diciembre de 2011, fecha del balance general, dicho precio aumentó a \$27. La inversión se mantuvo hasta el 31 de diciembre de 2011.

- Anote en el libro diario los asientos para registrar el ajuste de la inversión en Wallace Inc. a su valor razonable al 31 de diciembre de 2010 y al 31 de diciembre de 2011.
- ¿Cuál es el saldo de ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta al 31 de diciembre de 2010 y al 31 de diciembre de 2011?
- ¿En qué parte de los estados financieros se muestra la ganancia (pérdida) no realizada de las inversiones disponibles para venta?

EJ 15-19

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones disponibles para venta

objs. 3, 4

Lipscomb Inc. compró una cartera de valores disponibles para venta durante 2009. A continuación se presenta el costo y el valor razonable de esta cartera al 31 de diciembre de 2009.

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Loomis, Inc.	600	\$ 9,000	\$ 10,000
Parker Corp.	900	21,000	22,800
Smithfield Corp.	1,800	32,500	31,000
Total		<u><u>\$ 62,500</u></u>	<u><u>\$ 63,800</u></u>

El 10 de mayo de 2010, Lipscomb compró 700 acciones de Nova Inc. a \$50 cada una, más honorarios de corredor de \$150. El 31 de diciembre de 2010, la cartera de valores disponibles para venta tenía el costo y el valor razonable siguientes.

Nombre	Número de acciones	Costo total	Valor razonable total
Loomis, Inc.	600	\$ 9,000	\$ 12,300
Nova, Inc.	700	35,150	36,100
Parker Corp.	900	21,000	20,000
Smithfield Corp.	1,800	32,500	33,100
Total		<u><u>\$ 97,650</u></u>	<u><u>\$ 101,500</u></u>

Anote en el libro diario los asientos para registrar lo siguiente:

- El ajuste de la cartera de valores disponibles para venta a su valor razonable al 31 de diciembre de 2009.
- La compra de capital de Nova Inc. el 10 mayo de 2010.
- El ajuste de la cartera de valores disponibles para venta a su valor razonable el 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-20

Asientos en el libro diario del valor razonable, inversiones disponibles para venta

obj. 4


Nantahla, Inc. compró los siguientes valores disponibles para venta durante 2009, su primer año de operaciones.

Nombre	Número de acciones	Costo
Barns Electronics, Inc.	1,500	\$ 42,500
Ryan Co.	400	28,200
Sharon Co.	2,200	66,100
Total		\$ 136,800

El precio de mercado por acción de la cartera de valores disponibles para venta al 31 de diciembre de 2009 y al 31 de diciembre de 2010 fue el siguiente:

	Precio de mercado por acción	
	31 de diciembre de 2009	31 de diciembre de 2010
Barns Electronics, Inc.	\$ 31.00	\$ 28.00
Ryan Co.	77.00	67.00
Sharon Co.	29.00	26.00

- Anote en el libro diario el asiento para ajustar la cartera de los valores disponibles para venta a su valor razonable el:
 - 31 de diciembre de 2009.
 - 31 de diciembre de 2010.
- Describa el efecto en el estado de resultados del asiento en el libro diario del 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-21

Presentación en el balance general de inversiones disponibles para venta

obj. 4

Durante 2010, Myron Company compró las dos inversiones disponibles para venta siguientes:

Valor	Acciones compradas	Costo
Olson Products, Inc.	700	\$ 29,000
Reynolds Co.	1,900	41,000

Suponga que el 31 de diciembre de 2010 el capital de Olson Products, Inc. tenía un valor de mercado de \$49 por acción y el de Reynolds Co. era de \$20 cada una. Myron Company tuvo una utilidad neta de \$225,000 y no pagó dividendos durante el año que termina el 31 de diciembre de 2010.

- En la sección Activos circulantes del balance general registre las inversiones disponibles para venta.
- En la sección Capital contable del balance general registre las utilidades y la ganancia (pérdida) no realizada de las inversiones disponibles para venta.

EJ 15-22

Presentación en el balance general de inversiones disponibles para venta

obj. 4

Durante 2010, Toney Corporation mantuvo una cartera de valores disponibles para venta que tuvo un costo de \$190,000. Durante el año no realizó compras o ventas de inversiones. Los valores de mercado al inicio y al final del año fueron de \$225,000 y \$180,000, respectivamente. La utilidad neta durante 2010 sumó \$175,000 y no se pagaron dividendos durante el año. La sección Capital contable del balance general se presentó de la siguiente manera el 31 de diciembre de 2009.

Toney Corporation	
Capital contable	
31 de diciembre de 2009	
Capital común	\$ 40,000
Capital pagado en exceso del valor par	300,000
Utilidades retenidas	395,000
Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	35,000
Total	\$ 770,000

Elabore la sección Capital contable del balance general al 31 de diciembre de 2010.

Apéndice 1**EJ 15-23****Amortización de la prima de una obligación**

El 2 de enero de 2010, Patel Company compró obligaciones del gobierno al 7%, por \$80,000, a 10 años, a 104, incluyendo la comisión de corretaje. La fecha de pago de intereses es el 2 de enero.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la compra de la obligación.
- Registre en el libro diario el asiento para amortizar la prima de la obligación el 31 de diciembre de 2010.
- ¿Cuál es la relación entre la tasa de interés del mercado y la tasa de cupón en la fecha de compra de la inversión?

Apéndice 1**EJ 15-24****Amortización del descuento de una obligación**

El 1 de septiembre de 2010, Longstreet Company compró obligaciones de Marvin Company a una tasa de 6%, por \$150,000, a 20 años, a 97. La fecha de pago de intereses es el 1 de septiembre.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar esta operación.
- Registre en el libro diario el asiento para amortizar el descuento de la obligación el 31 de diciembre de 2010.
- ¿Cuál es la relación entre la tasa de interés del mercado y la tasa de cupón en la fecha de compra de la inversión?

Apéndice 1**EJ 15-25****Asientos por intereses de una obligación y amortización de una prima**

El 1 de mayo de 2010, Starmaker Machinery Inc. compró obligaciones del gobierno al 5%, por \$60,000, a 10 años, a 103. Los intereses semestrales se pagan el 1 de mayo y el 1 de noviembre.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la operación del 1 de mayo de 2010.
- Registre en el libro diario los intereses semestrales recibidos el 1 de noviembre de 2010.
- Prepare en el libro diario el ajuste por los intereses devengados al 31 de diciembre de 2010.
- Registre en el libro diario el ajuste por la amortización de la prima al 31 de diciembre de 2010.
- Registre en el libro diario el recibo del valor nominal de las obligaciones en su fecha de vencimiento, el 1 de mayo de 2020.

Apéndice 1**EJ 15-26****Asientos por intereses de una obligación y amortización de un descuento**

El 1 de junio de 2010, Firefly, Inc. compró obligaciones de Barron Company a una tasa de 6%, por \$120,000, a 10 años, a 98. Los intereses se pagan semestralmente el 1 de junio y el 1 de diciembre.

- Anote en el libro diario el asiento para registrar la compra de la obligación el 1 de junio de 2010.
- Registre en el libro diario los intereses semestrales recibidos el 1 de diciembre de 2010.
- Anote en el libro diario el ajuste por los intereses devengados al 31 de diciembre de 2010.
- Registre en el libro diario el ajuste por la amortización del descuento al 31 de diciembre de 2010.
- Prepare en el libro diario el recibo del valor nominal de las obligaciones en su fecha de vencimiento, el 1 de junio de 2020.

Apéndice 2**EJ 15-27****Utilidad integral**

El 23 de abril de 2010, Albert Co. compró 1,500 acciones de Conover Inc., a \$55 cada una, lo cual incluyó la comisión por corretaje. La inversión se clasificó como un valor disponible para venta. El 31 de diciembre de 2010 el valor razonable de Conover Inc. era de \$65 por acción. La utilidad neta de Albert Co. fue de \$70,000 durante 2010.

Prepare el estado de utilidad integral de Albert Co. del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

Apéndice 2**EJ 15-28****Utilidad integral**

El 31 de diciembre de 2009, Phoenix Co. presentó la siguiente revelación de inversiones disponibles para venta dentro de la sección Activos circulantes del balance general:

Inversiones disponibles para venta (al costo)	\$ 105,000
Más provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	15,000
Inversiones disponibles para venta (a su valor razonable)	<u><u>\$ 120,000</u></u>

No se llevaron a cabo compras ni ventas de inversiones disponibles para venta en el año 2010. El valor no realizable de la cartera de valores disponibles para venta fue de \$101,000 el 31 de diciembre de 2010. La utilidad neta de Phoenix Co. en 2010 fue de \$135,000.

Prepare el estado de utilidades integrales de Phoenix Co. del año que concluye el 31 de diciembre de 2010.

EJ 15-29**Rendimiento de dividendos**

Al cierre del mercado el 29 de enero de 2008, **Bank of America Corporation** tuvo un precio de capital de \$41.84. Además, distribuyó un dividendo por acción de \$2.40.

Determine el rendimiento de dividendos de Bank of America. (Redondee a un lugar decimal.)

EJ 15-30**Rendimiento de dividendos**

✓ a) 29 de diciembre de 2006: 1.24%

El precio de mercado de **Microsoft Corporation** cerró a \$29.86 y \$35.60 el 29 de diciembre de 2006 y el 31 de diciembre de 2007, respectivamente. Los dividendos por acción fueron de \$0.37 durante 2006 y de \$0.41 durante 2007.

- Determine el rendimiento de dividendos de Microsoft al 29 de diciembre de 2006 y al 31 de diciembre de 2007. (Redondee los porcentajes a dos lugares decimales.)

- Interprete estas medidas.

EJ 15-31**Rendimiento de dividendos**

eBay Inc. desarrolló un mercado en la web en <http://www.ebay.com>, en el cual las personas pueden comprar y vender diversos artículos. Luego compró **PayPal**, un sistema de pagos en línea que permite a los negocios y a las personas enviar y recibir pagos en línea de manera segura. En un reporte anual reciente, eBay publicó la política de dividendos siguiente:

Nunca hemos pagado dividendos en efectivo sobre nuestro capital y en este momento pensamos que seguiremos reteniendo las utilidades venideras durante un futuro previsible.

Dada la política de dividendos de la empresa, ¿qué característica de su capital sería atractiva para un inversionista?

Serie de problemas A

PR 15-1A**Transacciones de inversión en capital, método de capital y valores disponibles para venta****objs. 3, 4**

Roman Products, Inc. es un mayorista de productos para el cabello. La empresa comenzó sus operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con valores que compró Roman Products, cuyo año fiscal concluye el 31 de diciembre.

2010

- | | |
|----------------|--|
| 3 de enero | Compró 3,000 acciones de Whalen Inc. como valores disponibles para venta a \$46 cada una, precio que incluye la comisión por corretaje. |
| 6 de julio | Hizo un split de 2 por 1 del capital de Whalen Inc. y recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.60 por cada acción del capital después del split. |
| 14 de octubre | Vendió 900 acciones del capital de Whalen Inc. a \$25 cada una, menos una comisión de corretaje de \$50. |
| 9 de diciembre | Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.60 por acción. |
| 31 | Whalen Inc. se clasifica como una inversión disponible para venta y se ajusta a un valor razonable de \$21 por acción. Para hacer el ajuste, utilice la cuenta provisión para valuación de inversiones disponibles para venta. |

2011

- | | |
|----------------|--|
| 5 de enero | Compró una participación influyente en Tasmania Co. por \$620,000, pues adquirió directamente 60,000 acciones de la herencia del fundador de esta empresa que tiene 150,000 acciones del capital en circulación. |
| 8 de julio | Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.70 por acción del capital de Whalen Inc. |
| 8 de diciembre | Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.70 por acción, más un dividendo adicional de \$0.15 por acción del capital de Whalen Inc. |
| 31 | Recibió \$18,000 de dividendos en efectivo sobre el capital de Tasmania Co., la cual reportó una utilidad neta de \$74,000 en 2011. Roman Products emplea el método de capital para contabilizar sus inversiones en Tasmania Co. |
| 31 | Whalen Inc. se clasifica como una inversión disponible para venta y se ajusta a un valor razonable de \$26 por acción. Para hacer el ajuste, utilice la cuenta provisión para valuación de inversiones disponibles para venta. |

PR 15-2A

Transacciones de inversión en capital, valores de negociación

objs. 3, 4

**Instrucciones**

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.
2. Prepare las presentaciones en el balance general de activo y capital contable relacionadas con inversiones de Roman Products Inc. al 31 de diciembre de 2011, bajo el supuesto de que el saldo de utilidades retenidas en esa fecha es de \$455,000.

Western Capital Inc. inició operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con valores de negociación que compró la empresa, cuyo año fiscal termina el 31 de diciembre.

2010

- | | |
|-----------------|---|
| 3 de febrero | Compró 2,500 acciones de Titan Inc. como valores de negociación a \$35 cada una, más una comisión por corretaje de \$500. |
| 12 de marzo | Compró 1,200 acciones de Quick Tyme Inc. como valores de negociación, a \$14 cada una, más una comisión por corretaje de \$240. |
| 15 de mayo | Vendió 600 acciones de Titan Inc. a \$36 cada una, menos una comisión por corretaje de \$80. |
| 12 de junio | Recibió un dividendo anual de \$0.12 por acción del capital de Titan Inc. |
| 31 de diciembre | La cartera de valores de negociación se ajustó a un valor razonable de \$15 y \$39 por acción de Quick Tyme Inc. y Titan Inc., respectivamente. |

2011

- | | |
|-----------------|--|
| 9 de abril | Compró 1,100 acciones de Aspire Inc. como valores de negociación a \$41 cada una, más una comisión por corretaje de \$165. |
| 15 de junio | Recibió un dividendo anual de \$0.15 por acción de capital de Titan Inc. |
| 20 de agosto | Vendió 200 acciones de Aspire Inc. a \$35 cada una, menos una comisión por corretaje de \$60. |
| 31 de diciembre | La cartera de valores de negociación se ajustó a los valores razonables por acción siguientes: |

Aspire Inc.	\$ 31
QuickTyme Inc.	16
Titan Inc.	37

La cartera de valores de negociación se ajustó a su valor razonable.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar estas transacciones.
2. Prepare las presentaciones en el balance general de activos y capital contable relacionadas con inversiones de Western Capital Inc. al 31 de diciembre de 2011.
3. ¿Cómo se muestran en los estados financieros de la empresa las ganancias o las pérdidas no realizadas en inversiones de negociación?

PR 15-3A

Transacciones de inversión en deuda, valuación como disponible para venta

objs. 2, 4



✓ 2. Inversión disponible para venta (a su valor razonable): \$147,640

Dollar-Mart Inc. es un detallista de mercancías generales que comenzó sus operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con inversiones en deuda que compró la empresa, cuyo año fiscal concluye el 31 de diciembre.

2010

- | | |
|-----------------|--|
| 1 de mayo | Compró \$60,000 de obligaciones a una tasa de 4%, a 10 años, de Elkin City, a su valor nominal, más intereses devengados de \$400. La obligación se clasifica como una inversión disponible para venta. Las obligaciones pagan intereses semestrales el 1 de marzo y el 1 de septiembre. |
| 16 de junio | Compró \$112,000 de obligaciones a una tasa de 6%, a 12 años, de Morgan Co., a su valor nominal, más intereses devengados de \$280. La obligación se clasifica como una inversión disponible para venta. Las obligaciones pagan intereses semestrales el 1 de junio y el 1 de diciembre. |
| 1 de septiembre | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Elkin City. |
| 1 de octubre | Vendió \$24,000 de obligaciones de Elkin City a 103, más intereses devengados de \$80. |
| 1 de diciembre | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Morgan Co. |
| 31 | Devengó intereses por \$480 sobre las obligaciones de Elkin City. |
| 31 | Devengó intereses por \$560 sobre las obligaciones de Morgan Co. |

- 31 Las obligaciones de Elkin City y Morgan Co. que contenía la cartera de obligaciones disponibles para venta se ajustaron a valores razonables de 102 y 101, respectivamente.

2011

- 1 de marzo Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Elkin City.
 1 de junio Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Morgan Co.
 (Suponga que no hay más compras o venta de obligaciones durante 2011, y que todas las transacciones de 2011 con intereses subsecuentes se registraron de manera adecuada.)
 31 de diciembre Las obligaciones de Elkin City y Morgan Co. que contenía la cartera de valores de obligaciones disponibles para venta se ajustaron a valores razonables de 99 y 100, respectivamente.

Instrucciones

- Anote en el libro diario los asientos para registrar estas transacciones.
- Prepare las presentaciones en el balance general de activo y capital contable relacionadas con inversiones de Dollar Mart Inc., al 31 de diciembre de 2011, bajo el supuesto de que el saldo de utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2011 es de \$310,000.

PR 15-4A

Reporte de inversiones

objs. 2, 3, 4


✓ 1. b) \$6,115

A continuación se presentan balances generales no clasificados comparativos del 31 de diciembre de 2011 y 2010 de Miranda Inc. Algunos saldos faltantes se indican con letras.

Miranda Inc.
Balance general
31 de diciembre de 2011 y 2010

	31 de diciembre de 2011	31 de diciembre de 2010
Efectivo	\$ 104,000	\$ 98,000
Cuentas por cobrar (netas)	71,000	67,500
Inversiones disponibles para venta (al costo); <i>nota 1</i>	a)	36,000
Más provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	b)	4,000
Inversiones disponibles para venta (valor razonable)	c)	\$ 40,000
Intereses por cobrar	d)	—
Inversión en capital de Denver Co.; <i>nota 2</i>	e)	\$ 48,000
Equipo de oficina (neto)	60,000	65,000
Activos totales	f)	\$ 318,500
Cuentas por pagar	\$ 56,900	\$ 51,400
Capital común	50,000	50,000
Exceso de precio de emisión sobre valor par	160,000	160,000
Utilidades retenidas	g)	53,100
Más ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	h)	4,000
Pasivos y capital contable totales	i)	\$ 318,500

Nota 1. Las inversiones se clasifican como disponibles para venta. Las siguientes son las inversiones al costo y al valor razonable el 31 de diciembre de 2010.

	Número de acciones	Costo por acción	Costo total	Valor razonable total
Capital de Tyndale Inc.	600	\$ 24	\$ 14,400	\$ 16,000
Capital de UR-Smart Inc.	1,200	18	21,600	24,000
			<u>\$ 36,000</u>	<u>\$ 40,000</u>

Nota 2. La inversión en capital de Denver Co. es una inversión con el método de capital, que representa 36% de sus acciones en circulación.

Las siguientes transacciones con inversiones seleccionadas ocurrieron durante 2011.

2011

- 21 de abril Compró 300 acciones de Vegas Resorts, Inc. a \$20 cada una, más una comisión por corretaje de \$45.
- 12 de junio Recibió dividendos de \$1 por acción sobre la inversión en capital de UR-Smart Inc.
- 9 de septiembre Recibió dividendos de \$8,900 sobre la inversión en Denver Co.

- 1 de octubre Compró \$8,000 de obligaciones de Vita-Mighty Co., a una tasa de 7%, a 10 años, a 100. Las obligaciones, que se clasifican como disponibles para venta, pagan intereses el 1 de octubre y el 1 de abril.
- 31 de diciembre Denver Co. reportó una utilidad neta total de \$40,000 en 2011. Miranda registró ganancias de capital por su participación en la utilidad neta de Denver.
- 31 Devengó intereses sobre las obligaciones de Vita-Mighty que compró el 1 de octubre.
- 31 Ajustó la cartera de las inversiones disponibles para venta a valor razonable con los siguientes importes por acción.

Inversiones disponibles para venta	Valor razonable
Capital de Tyndale Inc.	\$28 por acción
Capital de UR-Smart Inc.	\$20 por acción
Capital de Vegas Resorts Inc.	\$24 por acción
Capital de Vita-Mighty Co.	102 por \$1,000 de valor nominal

- 31 Traspasó la utilidad neta de Miranda Inc. de \$18,685 durante 2011. La empresa no pagó dividendos en 2011.

Instrucciones

Determine las cantidades de las letras que faltan en el balance general no clasificado. Incluya cálculos de apoyo adecuados.



PR 15-1B

Transacciones de inversión en capital, método de capital y valores disponibles para venta

objs. 3, 4



Broadway Arts Inc. comenzó sus operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con valores que compró la empresa, cuyo año fiscal concluye el 31 de diciembre.

2010

- 10 de enero Compró 5,000 acciones de Crystal Inc. como valores disponibles para venta a \$36 cada una, incluyendo la comisión por corretaje.
- 12 de marzo Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.80 por acción.
- 9 de septiembre Hizo un split de 2 por 1 del capital de Crystal Inc. y recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.40 por cada acción de capital de Crystal Inc.
- 14 de octubre Vendió 1,000 acciones del capital de Crystal Inc. a \$15 cada una, menos una comisión de corretaje de \$100.
- 31 de diciembre Crystal Inc. se clasifica como una inversión disponible para venta y se ajusta a un valor razonable de \$19 por acción. Para hacer el ajuste, utilice la cuenta provisión para valuación de inversiones disponibles para venta.

2011

- 5 de enero Compró una participación influyente en Bulls Eye Inc. por \$410,000 pues adquirió directamente 50,000 acciones de la herencia del fundador de la empresa. Existen 200,000 acciones del capital en circulación de Bulls Eye Inc.
- 8 de marzo Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.45 por acción de capital de Crystal Inc.
- 10 de septiembre Recibió el dividendo en efectivo regular de \$0.45 por acción, más un dividendo adicional de \$0.10 por acción del capital de Crystal Inc.
- 31 de diciembre Recibió \$35,000 de dividendos en efectivo sobre el capital de Bulls Eye Inc., la cual reportó una utilidad neta de \$126,000 en 2011. Broadway Art emplea el método de capital para contabilizar sus inversiones en Bulls Eye Inc.
- 31 Crystal Inc. se clasifica como una inversión disponible para venta y se ajusta a un valor razonable de \$15 por acción. Para hacer el ajuste, utilice la cuenta provisión para valuación de inversiones disponibles para venta.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar las transacciones anteriores.
2. Prepare las presentaciones en el balance general de activo y capital contable relacionadas con inversiones de Broadway Art Inc. al 31 de diciembre de 2011, bajo el supuesto de que el saldo de utilidades retenidas en esa fecha suma \$390,000.

PR 15-2B

Transacciones de inversión en capital, valores de negociación

objs. 3, 4



Jupiter Insurance Co. inició sus operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con valores de negociación que compró la empresa, cuyo año fiscal termina el 31 de diciembre.

2010

- | | |
|-----------------|--|
| 21 de febrero | Compró 3,000 acciones de Loral Inc. como valores de negociación a \$25 cada una, más una comisión por corretaje de \$600. |
| 2 de marzo | Compró 900 acciones de Monarch Inc. como valores de negociación a \$52 cada una, más una comisión por corretaje de \$180. |
| 3 de mayo | Vendió 800 acciones de Loral Inc. a \$23.50 cada una, menos una comisión por corretaje de \$80. |
| 8 de junio | Recibió un dividendo anual de \$0.18 por acción de capital de Loral Inc. |
| 31 de diciembre | La cartera de valores de negociación se ajustó a un valor razonable de \$24 y \$48 por acción de Loral Inc. y Monarch Inc., respectivamente. |

2011

- | | |
|-----------------|---|
| 11 de mayo | Compró 1,600 acciones de Echelon Inc. como valores de negociación a \$18 cada una, más una comisión por corretaje de \$160. |
| 11 de junio | Recibió un dividendo anual de \$0.20 por acción de capital de Loral Inc. |
| 14 de agosto | Vendió 400 acciones de Echelon Inc. a \$20 cada una, menos una comisión por corretaje de \$80. |
| 31 de diciembre | La cartera de valores de negociación se ajustó a los valores razonables por acción siguientes: |

Echelon Inc.	\$ 22
Loral Inc.	23
Monarch Inc.	49

La cartera de valores de negociación se ajustó a su valor razonable.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar estas transacciones.
2. Prepare las presentaciones en el balance general de las inversiones en activos y capital contable que realizó Jupiter Insurance al 31 de diciembre de 2011.
3. ¿Cómo se muestran en los estados financieros de la empresa las ganancias o las pérdidas no realizadas en inversiones de negociación?

PR 15-3B

Transacciones de inversión en deuda, valuación como disponible para venta

objs. 2, 4



✓ 2. Inversiones disponibles para venta (a valor razonable): \$156,000

Eclipse Inc. inició operaciones el 1 de enero de 2010. Las transacciones siguientes se relacionan con inversiones en deuda que realizó la empresa, cuyo año fiscal concluye el 31 de diciembre.

2010

- | | |
|-----------------|--|
| 1 de marzo | Compró \$80,000 de obligaciones de Noble Co., a una tasa de 6%, a 10 años, a su valor nominal, más intereses devengados de \$400. Las obligaciones, que se clasifican como una inversión disponible para venta, pagan intereses semestrales el 1 de febrero y el 1 de agosto. |
| 16 de abril | Compró \$105,000 de obligaciones de Mason City, a una tasa de 4%, a 15 años, a su valor nominal, más intereses devengados de \$175. Las obligaciones, que se clasifican como una inversión disponible para venta, pagan intereses semestrales el 1 de abril y el 1 de octubre. |
| 1 de agosto | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Noble Co. |
| 1 de septiembre | Vendió \$30,000 de obligaciones de Noble Co. a 99, más intereses devengados de \$150. |
| 1 de octubre | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Mason City. |
| 31 de diciembre | Devengó intereses por \$1,250 sobre las obligaciones de Noble Co. |
| 31 | Devengó intereses por \$1,050 sobre las obligaciones de Mason City. |
| 31 | Las obligaciones de Mason City y Noble Co., respectivamente, se ajustaron a valores razonables de 98 y 99. |

2011

- | | |
|--------------|--|
| 1 de febrero | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Noble Co. |
| 1 de abril | Recibió intereses semestrales sobre las obligaciones de Mason City.
(La empresa no realizó más compras o ventas de obligaciones en 2011, y todas las transacciones con intereses subsecuentes de 2011 se registraron de manera adecuada.) |

31 de diciembre Las obligaciones de Mason City y Noble Co., se ajustaron a valores razonables de 100 y 102, respectivamente.

Instrucciones

1. Anote en el libro diario los asientos para registrar estas transacciones.
2. Prepare las presentaciones en el balance general de activo y capital contable relacionadas con las inversiones de Eclipse Inc. al 31 de diciembre de 2011, bajo el supuesto de que el saldo de utilidades retenidas en esa fecha es de \$490,000.

PR 15-4B

Reporte de inversiones

objs. 2, 3, 4



✓ 1. b) \$6,040

A continuación se presentan balances generales no clasificados comparativos del 31 de diciembre de 2011 y 2010 de la editora Scholar House, Inc. Algunos saldos faltantes se indican con letras.

Scholar House Inc.
Balance general
31 de diciembre de 2011 y 2010

	2011	2010
Efectivo	\$ 178,000	\$ 157,000
Cuentas por cobrar (netas)	106,000	98,000
Inversiones disponibles para venta (al costo); nota 1	a)	53,400
Menos provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	b)	2,400
Inversiones disponibles para venta (valor razonable)	\$ c)	\$ 51,000
Intereses por cobrar	\$ d)	—
Inversión en capital de Nahum Co.; nota 2	e)	\$ 64,000
Equipo de oficina (neto)	90,000	95,000
Activos totales	\$ f)	\$ 465,000
Cuentas por pagar	\$ 56,900	\$ 51,400
Capital común	50,000	50,000
Exceso de precio de emisión sobre valor par	160,000	160,000
Utilidades retenidas	g)	206,000
Menos ganancia no realizada (pérdida) en inversiones disponibles para venta	h)	2,400
Pasivos y capital contable totales	\$ i)	\$ 465,000

Nota 1. Las inversiones se clasifican como disponibles para venta. Las siguientes son las inversiones al costo y al valor razonable al 31 de diciembre de 2010.

	Número de acciones	Costo por acción	Costo total	Valor razonable total
Capital de Barns Co.	1,600	\$ 12	\$ 19,200	\$ 18,000
Capital de Dynasty Co.	900	38	\$ 34,200	\$ 33,000
			<u>\$ 53,400</u>	<u>\$ 51,000</u>

Nota 2. La inversión en capital de Nahum Co., que se contabilizó con el método de capital, es de 32% de las acciones en circulación de esta empresa.

Las siguientes transacciones con inversiones seleccionadas ocurrieron durante 2011.

2011

- 5 de mayo Compró 500 acciones de High-Star, Inc., a \$29 cada una, más una comisión por corretaje de \$100.
- 12 de junio Recibió dividendos de \$1.25 por acción sobre la inversión en capital de Dynasty Co.
- 9 de septiembre Recibió dividendos de \$5,700 sobre la inversión en Nahum Co.
- 1 de octubre Compró \$18,000 de obligaciones de Opus Co., a una tasa de 5%, a 10 años, a 100. Las obligaciones, que se clasifican como disponibles para venta, pagan intereses el 1 de septiembre y el 1 de marzo.
- 31 de diciembre Nahum Co. reportó una utilidad neta total de \$60,000 durante 2011. Scholar House registró ganancias de capital por su participación en la utilidad neta de Nahum Co.
- 31 Devengó 4 meses de intereses sobre las obligaciones de Opus.
- 31 Ajustó la cartera de valores de las inversiones disponibles para venta al valor razonable con los siguientes importes:

Inversiones disponibles para venta	Valor razonable
Capital de Barns Co.	\$10 por acción
Capital de Dynasty Co.	\$35 por acción
Capital de High-Star Inc.	\$30 por acción
Obligaciones de Opus Co.	97 por \$1,000 de valor nominal

31 de diciembre Traspasó la utilidad neta de Scholar House Inc. durante 2011, \$64,900. Miranda no pagó dividendos durante 2011.

Instrucciones

Determine las cantidades de las letras que faltan en el balance general no clasificado. Aporte cálculos de apoyo adecuados.



A continuación se presentan algunas transacciones que realizó Jordan Products Inc. durante el año fiscal que termina el 31 de diciembre de 2010.

- a) Emitió 14,500 acciones de capital común con valor par de \$30 a \$48, y recibió efectivo por ellas.
- b) Emitió 8,000 acciones de capital preferente a una tasa de 6%, con valor par de \$120, a \$130, y recibió efectivo a cambio.
- c) Emitió \$8,000,000 de obligaciones a una tasa de 7%, a 10 años, a 110, con intereses por pagar semestralmente.
- d) Declaró un dividendo de \$0.65 por acción de capital común y de \$1.80 por acción de capital preferente. En la fecha de registro estaban en circulación 120,000 acciones de capital común, no conservaba acciones de tesorería, y tenía en circulación 22,500 acciones de capital preferente.
- e) Pagó los dividendos en efectivo declarados en el punto d).
- f) Compró 12,000 acciones de Avocado Corp. a \$31 cada una, más una comisión de corretaje de \$2,400. La inversión se clasificó como disponible para venta.
- g) Compró 9,500 acciones de capital común de la tesorería a \$52 cada una.
- h) Compró 340,000 acciones del capital de Amigo Co. directamente de los fundadores, a \$21 cada una. Amigo tiene 1,000,000 de acciones emitidas y en circulación. Jordan Products Inc. trató la inversión con el método de capital.
- i) Declaró un dividendo de capital de 2% sobre el capital común y un dividendo en efectivo de \$1.80 por acción de capital preferente. En la fecha de la declaración, el valor de mercado del capital común era de \$55 por acción. En la fecha de registro se habían emitido 120,000 acciones de capital común, mantenía 9,500 acciones de capital común de la tesorería y se habían emitido 22,500 acciones de capital preferente.
- j) Emitió los certificados de los dividendos en capital declarados en el punto i), y pagó los dividendos en efectivo a los accionistas con capital preferente.
- k) Recibió un dividendo de \$272,000 de la inversión en Amigo Co. en el punto h).
- l) Compró \$86,000 de obligaciones de Game Gear Inc. a una tasa de 6%, a 10 años, directamente de la empresa emisora a su valor par, más intereses devengados de \$950. Las obligaciones se clasificaron como una inversión a largo plazo que se mantendrá hasta su vencimiento.
- m) Vendió 3,800 acciones de capital común de la tesorería que compró en el punto g), a \$59.50 cada una.
- n) Recibió un dividendo de \$1.45 por acción de la inversión en Avocado Corp. en el punto f).
- o) Vendió 2,000 acciones de Avocado Corp. a \$32.80, incluyendo comisión.
- p) Registró el pago de los intereses semestrales sobre las obligaciones que emitió en el punto c), y la amortización de la prima durante seis meses. La amortización se determinó con el método de línea recta.
- q) Devengó intereses durante 3 meses sobre las obligaciones de Game Gear Inc. que compró en el punto l).
- r) Amigo Co. registró ganancias totales de \$478,000. Jordan Products registró ganancias de capital por su participación en la utilidad neta de Amigo Co.
- s) El valor razonable del capital de Avocado Corp. fue de \$28.50 por acción el 31 de diciembre de 2010. La inversión se ajustó al valor razonable mediante una cuenta de provisión para valuación. Suponga que provisión para valuación de inversiones disponibles para venta tenía un saldo inicial de cero.

Instrucciones

1. Registre en el libro diario las transacciones seleccionadas.
2. Después de haber pasado al libro mayor las transacciones del año que termina el 31 de diciembre de 2010 (incluyendo las transacciones registradas en la lista anterior y todos los asientos de ajuste), se tomó la información de los registros de Jordan Products Inc. que aparece a continuación en la siguiente página.

- a) Prepare el estado de resultados en varias secciones del año que termina el 31 de diciembre de 2010, concluyendo con las utilidades por acción. Al calcularlas, suponga que el número promedio de acciones de capital común en circulación ascendió a 120,000 y que los dividendos en capital preferente sumaron \$162,000. (Redondee las utilidades por acción a la centésima más cercana.)
- b) Prepare el estado de utilidades retenidas del año que termina el 31 de diciembre de 2010.
- c) Prepare un balance general en forma de reporte al 31 de diciembre de 2010.

Información del estado de resultados

Gasto de publicidad	\$ 125,000
Costo de mercancías vendidas	3,240,000
Gasto de reparto	29,000
Gasto por depreciación de edificios y equipo de oficina	26,000
Gasto de depreciación de edificios y equipo de tienda	95,000
Ingreso por dividendos	17,400
Ganancia en venta de la inversión	3,200
Utilidad de la inversión en Amigo Co.	162,520
Gasto por impuestos	306,700
Gasto por intereses	384,000
Ingreso por intereses	1,650
Gastos administrativos varios	7,500
Gastos de venta diversos	13,750
Gasto por renta de oficina	50,000
Gasto por sueldos de oficina	140,000
Gasto por insumos de oficina	10,000
Ventas	5,580,000
Comisiones de ventas	182,000
Gasto por sueldos de ventas	345,000
Gasto por provisiones de tienda	22,000

Información de las utilidades retenidas y el balance general

Cuentas por pagar	195,000
Cuentas por cobrar	543,000
Depreciación acumulada de edificios y equipo de oficina	1,580,000
Depreciación acumulada de edificios y equipo de tienda	4,126,000
Provisión para cuentas de cobro dudoso	8,150
Inversiones disponibles para venta (al costo)	312,000
Obligaciones por pagar, a 7%, vencimiento en 2020	8,000,000
Efectivo	240,000
Capital común, valor par \$30 (400,000 acciones autorizadas; 122,210 acciones emitidas; 116,510 en circulación)	3,666,300
Dividendos:	
Dividendos en efectivo para capital común	316,310
Dividendos en efectivo para capital preferente	162,000
Dividendos en capital para capital común	121,550
Crédito mercantil	510,000
Impuesto sobre la renta por pagar	40,000
Intereses por cobrar	1,290
Inversión en capital de Amigo Co. (método de capital)	7,030,520
Inversión en obligaciones de Game Gear Inc. (a largo plazo)	86,000
Inventario de mercancías (31 de diciembre de 2010), (PEPS) al costo más bajo o del mercado	780,000
Edificios y equipo de oficina	4,320,000
Capital pagado por la venta de capital de la tesorería	28,500
Capital pagado en exceso del valor par-capital común	842,000
Capital pagado en exceso del valor par-capital preferente	150,000
Capital preferente a 6%, valor par \$120 (30,000 acciones autorizadas; 22,500 acciones emitidas)	2,700,000
Prima sobre obligaciones por pagar	760,000
Gastos pagados por anticipado	26,500
Utilidades retenidas, 1 de enero de 2010	4,420,800
Edificios y equipo de tienda	12,560,000
Acciones de la tesorería (5,700 acciones de capital común a un costo de \$52 cada una)	296,400
Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para venta	(27,000)
Provisión para valuación de inversiones disponibles para venta	(27,000)

**AE 15-1****Beneficios del valor razonable**

El 16 de agosto de 1995, Parson Corp. compró 20 acres de terreno por \$300,000, el cual fue conservado para una planta futura hasta la fecha actual, 31 de diciembre de 2010. El 5 de diciembre de 2010, Mobile Air, Inc. compró 20 acres de terreno en \$2,000,000 para utilizarlo como centro de distribución, colindante con el anterior. Por lo tanto, Parson Corp. y Mobile Air poseen fracciones de terreno casi idénticas.

1. ¿Cuáles deben ser las valuaciones de los terrenos en los balances generales de Parson Corp. y Mobile Air si se aplican las normas de información financiera (NIF)?
2. ¿Cómo ayuda la contabilidad de valor razonable a hacer una comparación cuando se evalúen estas dos empresas?

AE 15-2**Contabilidad internacional del valor razonable**

International Accounting Standard No. 16 ofrece a las empresas la opción de valorar la propiedad, la planta y el equipo a su costo histórico o a su valor razonable. Si se elige este último, dichos bienes deben revaluarse periódicamente al valor razonable. Por lo tanto, si hay un aumento del valor de la propiedad, la planta y el equipo durante el periodo de reporte, el aumento se acredita al capital contable. Sin embargo, si se produce una disminución del valor razonable, este decremento se reporta como un gasto durante el periodo.

1. ¿Por qué las *International Accounting Standards* influyen en las NIF de diversos países?
2. ¿Cuáles serían algunas de las desventajas de utilizar la contabilidad del valor razonable para la propiedad, la planta y el equipo?
3. ¿Por qué existen tratamientos diferentes para los aumentos y reducciones del valor razonable de la propiedad, la planta y el equipo durante un periodo?

AE 15-3**Ética y medición del valor razonable**

Algunos activos financieros son los capitales y las obligaciones, valores bastante sencillos que con frecuencia se valúan a los precios de mercado cotizados. Sin embargo, Wall Street ha creado muchos valores complejos y exóticos que no tienen este tipo de precios. Estos valores, como los vehículos de inversión estructurados (siv, por sus siglas en inglés: *structured investment vehicles*) deben revaluarse en el balance general a su valor razonable. Las normas de información financiera exigen que la entidad que genera el reporte utilice supuestos al evaluar las inversiones cuando no se pueden obtener los precios de mercado o la información de valuación fundamental.

¿Cuáles son las consideraciones éticas cuando se hacen valuaciones subjetivas de inversiones complejas y exóticas?

AE 15-4**Warren Buffett y "ver a través de las ganancias"**

Berkshire Hathaway, la empresa tenedora de inversiones de Warren Buffett, reporta sus inversiones como "propiedad de menos de 20%" de acuerdo con las normas de información financiera. Sin embargo, también ofrece revelaciones adicionales que denomina "ver a través de las ganancias".

Warren Buffett afirma:

Muchas de estas empresas (en la categoría de posesión de menos de 20%) pagan proporciones relativamente pequeñas de sus utilidades en dividendos. Esto significa que sólo una pequeña proporción de su poder para generar utilidades se registra en nuestras propias utilidades de operación actuales. Sin embargo, si bien nuestras utilidades de operación reportadas reflejan sólo los dividendos recibidos de dichas empresas, sus utilidades, no sus dividendos, determinan nuestro bienestar económico.

El valor para Berkshire Hathaway de las utilidades retenidas (de nuestras participadas) no se determina por el hecho de que poseamos 100, 50, 20 o 1% de los negocios en los que residen... Nuestra perspectiva acerca de tales utilidades "olvidadas pero existentes" es sencilla: no es importante el modo en que se contabilizan, pero sí es de suma importancia su propiedad y su posterior utilización. No nos interesa si los auditores escuchan que cae un árbol del bosque; nos interesa quién es el dueño del árbol y qué hace después con él.

Creo que el mejor modo de considerar nuestras utilidades es en términos de los resultados "ver a través de," calculados de este modo: se toman \$250 millones, lo cual es aproximadamente nuestra participación en las utilidades de operación retenidas por nuestras participadas (tenedores de propiedad de <20%); se restan... los impuestos incrementales que hubiéramos adeudado si nos hubieran pagado los \$250 millones en dividendos;

luego se suman los \$220 millones restantes a nuestras utilidades reportadas de \$371 millones. Por lo tanto, nuestras utilidades "ver a través de" fueran de aproximadamente \$590 millones.

Fuente. Warren Buffett, *The Essays of Warren Buffett: Lessons for Corporate America*, editado por Lawrence A. Cunningham, pp. 180-183 (resumido).

1. ¿Qué son las ganancias "ver a través de"?
2. ¿Por qué Warren Buffett prefiere las ganancias "ver a través de"?

AE 15-5

Reporte de inversiones

Proyecto de grupo

Proyecto para Internet

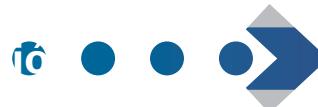


En grupos de tres o cuatro participantes, obtengan el reporte anual más reciente de **Microsoft Corporation**, que se encuentra en el sitio web de la empresa en <http://www.microsoft.com/msft/default.mspx>.

Las notas a los estados financieros incluyen detalles de las inversiones de Microsoft. Encuentren las notas que ofrecen los detalles de sus inversiones (documento 3) y la utilidad de éstas (documento 4).

A partir de estas presentaciones, responda las preguntas siguientes:

1. ¿Cuál es el costo total de las inversiones?
2. ¿Cuál es su valor razonable?
3. ¿Cuál es la ganancia no realizada total de las inversiones?
4. ¿Cuál es su pérdida no realizada total?
5. ¿Qué porcentaje de las inversiones totales son:
 - a) Efectivo y equivalentes?
 - b) Inversiones a corto plazo?
 - c) Inversiones (a largo plazo) en capital y de otro tipo?
6. ¿Cuál fue el dividendo y el ingreso por intereses combinados totales?
7. ¿Cuál fue la ganancia o la pérdida neta realizada por la venta de estas inversiones?
8. ¿Cuál fue la utilidad (pérdida) total de las participadas en capital?



1. B $(\$50,000 \times 5\% \times 54/360)$
2. C

Productos (800 acciones $\times \$20$) – \$50	\$ 15,950
Costo (800 acciones $\times \$23.05^*$)	<u>18,440</u>
Pérdida en venta de inversión	<u>\$ 2,490</u>
<hr/>	
*(1,400 acciones $\times \$23$) + \$70	
1,400 acciones	

3. B

Utilidad de Barnwell Inc. ($\$200,000 \times 40\%$)	\$ 80,000
Dividendo de Barnwell Inc. ($\$60,000 \times 40\%$)	<u>24,000</u>
Aumento de la inversión en capital de Barnwell Inc.	<u>\$ 56,000</u>

4. A La respuesta C es el saldo de provisión para valuación al 31 de diciembre de 2010, pero no el ajuste para llegar al saldo. La respuesta D suma de forma errónea los saldos de débito inicial y final de la provisión para valuación. La respuesta B interpreta de manera incorrecta el ajuste de crédito como una ganancia no reali-

zada. El ajuste es la reducción neta del saldo de débito, o respuesta A, como se aprecia a continuación.

Provisión para valuación de inversiones de negociación, 1 de enero del 2011	\$ 32,000 Db
Inversiones de negociación al costo, 31 de diciembre de 2011	<u>\$ 500,000</u>
Inversiones de negociación a valor razonable, 31 de diciembre de 2011	<u>\$ 520,000</u>
Provisión para valuación de inversiones de negociación, 31 de diciembre de 2011	\$ 20,000 Db
Ajuste	<u>\$ 12,000 Cr</u>

5. A No existe un reconocimiento de los cambios del estado de resultados en el valor razonable de la cartera de valores disponibles para venta; por lo tanto, la respuestas B, C y D son incorrectas. El cambio acumulado en el valor razonable de la cartera de valores disponibles para venta se reconoce en la sección Capital contable del balance general.

Estados financieros completos de Mornin' Joe



En las páginas siguientes se presentan los estados financieros de Mornin' Joe, una cadena de cafeterías ficticia que ofrece café percolado y exprés en locales comerciales, los cuales se muestran para exemplificar los estados financieros completos de una corporación con los términos, los formatos y el reporte que se presentan en todo el libro. Además, se utilizan extractos de los estados financieros de Mornin' Joe para exemplificar la presentación de los reportes financieros de los temas que se analizaron en los capítulos 7–15. Por lo tanto, puede consultar aquí los estados financieros completos o los extractos en los capítulos 7–15. El apéndice E contiene un conjunto de estados financieros reales de Nike, Inc.

Mornin' Joe Estado de resultados para el año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Ingreso de ventas:		
Ventas	\$ 5,450,000	
Menos: Devoluciones y bonificaciones por ventas	26,500	
Descuentos sobre ventas	21,400	47,900
Ventas netas.....		\$ 5,402,100
Costo de mercancías vendidas.....		2,160,000
Utilidad bruta		\$ 3,242,100
Gastos de operación		
Gastos de venta:		
Gasto por sueldos	\$ 825,000	
Gasto de publicidad.....	678,900	
Gasto de depreciación-edificios.....	124,300	
Gastos de venta diversos.....	26,500	
Gastos de venta totales.....		\$1,654,700
Gastos administrativos:		
Gasto por sueldos de oficina	\$ 325,000	
Gasto por renta	425,600	
Gasto por impuesto de nómina.....	110,000	
Gasto por depreciación de equipo de oficina.....	68,900	
Gasto por cuentas de cobro dudoso	14,000	
Gasto de amortización.....	10,500	
Gastos de administración totales.....		954,000
Gastos de operación totales.....		2,608,700
Utilidad de operación.....		\$ 633,400
Otra utilidad y gasto:		
Ingresa por intereses	\$ 18,000	
Gasto por intereses	(136,000)	
Pérdida por baja de activo fijo.....	(23,000)	
Ganancia no realizada en inversiones de negociación	5,000	
Utilidad de capital en AM Coffee.....	57,000	(79,000)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta.....		\$ 554,400
Impuesto sobre la renta		132,800
Utilidad neta.....		\$ 421,600
Utilidades básicas por acción $[(\$421,600 - \$30,000)/44,000$ acciones emitidas y en circulación]		
		\$ 8.90



Mornin' Joe Balance general 31 de diciembre de 2010		
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 235,000	
Inversiones de negociación (al costo)	\$ 420,000	
Más provisión para valuación de inversiones de negociación	45,000	465,000
Cuentas por cobrar	\$ 305,000	
Menos provisión para cuentas de cobro dudoso	12,300	292,700
Inventario de mercancías: al costo más bajo (método PEPS) o del mercado	120,000	
Seguro pagado por anticipado	24,000	
Activos circulantes totales		\$ 1,136,700
Inversiones:		
Inversión en AM Coffee (método de capital)		565,000
Propiedad, planta y equipo:		
Terreno		\$ 1,850,000
Edificios	\$ 2,650,000	
Menos depreciación acumulada	420,000	2,230,000
Equipo de oficina	\$ 350,000	
Menos depreciación acumulada	102,000	248,000
Propiedad, planta y equipo totales		4,328,000
Activos intangibles:		
Patentes		140,000
Activos totales		<u>\$ 6,169,700</u>
Pasivos		
Pasivos circulantes:		
Cuentas por pagar	\$ 133,000	
Documentos por pagar (porción circulante)	200,000	
Sueldos y salarios por pagar	42,000	
Impuestos sobre nómina por pagar	16,400	
Intereses por pagar	40,000	
Pasivos circulantes totales		\$ 431,400
Pasivos a largo plazo:		
Obligaciones por pagar, a 8%, vencimientos 31 de diciembre 2030	\$ 500,000	
Menos descuento no amortizado	16,000	\$ 484,000
Documentos por pagar		1,400,000
Pasivos a largo plazo totales		<u>\$ 1,884,000</u>
Pasivos totales		<u>\$ 2,315,400</u>
Capital contable		
Capital pagado:		
Capital preferente a 10%, valor par \$50 (6,000 acciones autorizadas y emitidas)	\$ 300,000	
50,000		\$ 350,000
Exceso del precio de la emisión sobre el valor par		
Capital común, valor par \$20 (50,000 acciones autorizadas, 45,000 acciones emitidas)	\$ 900,000	
1,450,000		\$ 2,350,000
Exceso del precio de la emisión sobre el valor par		
Capital pagado total		\$ 2,700,000
Utilidades retenidas		1,200,300
Totales		<u>\$ 3,900,300</u>
Deducción de acciones de la tesorería (1,000 acciones al costo)		46,000
Capital contable total		<u>\$ 3,854,300</u>
Pasivos y capital contable totales		<u>\$ 6,169,700</u>



Mornin' Joe		
Estado de utilidades retenidas		
del año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Utilidades retenidas, 1 de enero de 2010		\$ 852,700
Utilidad neta	\$ 421,600	
Menos dividendos		
Capital preferente	\$ 30,000	
Capital común	44,000	74,000
Aumento de utilidades retenidas		347,600
Utilidades retenidas, 31 de diciembre de 2010		\$ 1,200,300

Mornin' Joe						
Estado de variaciones en el capital contable						
para el año que termina el 31 de diciembre de 2010						
	Capital preferente	Capital común	Capital pagado adicional	Utilidades retenidas	Acciones de la tesorería	Total
Saldo, 1 de enero de 2010	\$ 300,000	\$ 800,000	\$ 1,325,000	\$ 852,700 421,600 (30,000) (44,000)	\$ (36,000)	\$ 3,241,700 421,600 (30,000) (44,000) 275,000 (10,000) (\$ 46,000)
Utilidad neta						
Dividendos sobre capital preferente						
Dividendos sobre capital común						
Emisión de capital común adicional		100,000	175,000			
Compra de acciones de tesorería					(10,000)	(10,000)
Saldo, 31 de diciembre de 2010	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 900,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 1,200,300</u>	<u>\$ (46,000)</u>	<u>\$ 3,854,300</u>



Estado de flujos de efectivo

© Shutterstock/Denis Tabler



JONES SODA CO.

Suponga que va a recibir \$100 como resultado de un acontecimiento. ¿El tipo de acontecimiento hace una diferencia? ¡Por supuesto! Si los recibiera en su cumpleaños, sería un regalo. Si los recibiera luego de trabajar medio tiempo durante una semana, sería el resultado de su esfuerzo. Si los obtuviera como un préstamo, sería dinero que tendría que devolver en el futuro. Si se los dieran a cambio de su iPod, sería el resultado de entregar algo tangible. Por lo tanto, los mismos \$100 se asocian con diferentes tipos de acontecimientos, y éstos significan cosas distintas para usted. Es evidente que preferiría recibir un regalo de \$100 que un préstamo por ese valor. Asimismo, los inversionistas de una empresa apreciarían estos sucesos de manera distinta.

Se exige a las empresas que reporten información sobre los acontecimientos que ocasionan un cambio en el efectivo durante un periodo. Esta información se reporta en el estado de flujos de efectivo. Una de esas empresas es [Jones Soda Co.](#), fundada a fines de la década de 1980 como una fábrica de bebidas alternativas, conocida por sus etiquetas proporcionadas por los clientes, con sabores únicos y que apoya los deportes extremos. Es probable que haya visto Jones Soda en [Barnes & Noble](#), [Panera](#)

[Bread](#) o [Starbucks](#), o tal vez haya probado alguno de sus singulares sabores, como Fufu Berry®, Blue Bubblegum® o Lemon Drop®. Igual que en el caso de cualquier empresa, el efectivo es importante para Jones Soda. Sin efectivo, no habría podido ampliar sus marcas, distribuir sus productos, apoyar deportes extremos o proporcionar rendimientos a sus propietarios. Por lo tanto, a sus administradores les interesan las fuentes y los usos del efectivo.

En capítulos anteriores hemos utilizado el estado de resultados, el balance general, el estado de utilidades retenidas y otra información para analizar los efectos de las decisiones administrativas sobre la posición financiera y el desempeño de la operación de un negocio. En este capítulo se presta atención a los acontecimientos que causan un cambio en el efectivo al presentar la preparación y el uso del estado de flujos de efectivo.



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1 Describir las actividades de flujo de efectivo que se reportan en el estado de flujos de efectivo. <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Reportes de flujos de efectivo Flujos de efectivo de las actividades de operación Flujos de efectivo de las actividades de inversión Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento Actividades de inversión y de financiamiento sin efectivo Ningún flujo de efectivo por acción EE 16-1 (página 715) </div>	2 Preparar un estado de flujos de efectivo con el método indirecto. <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Estado de flujos de efectivo: método indirecto Utilidades retenidas Ajustes a la utilidad neta EE 16-2 (página 719) EE 16-3 (páginas 720-721) EE 16-4 (página 721) Dividendos Capital común Obligaciones por pagar Edificio Terreno EE 16-5 (página 724) Preparación del estado de flujos de efectivo </div>	3 Elaborar un estado de flujos de efectivo con el método directo. <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Estado de flujos de efectivo: método directo Efectivo recibido de los clientes EE 16-6 (página 726) Pagos en efectivo por mercancías EE 16-7 (página 727) Pagos en efectivo por gastos de operación Ganancia por la venta de terreno Gasto por intereses Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta Reporte de flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo </div>
---	---	---

De un vistazo **Menú** **Pase a la página 734**

South-Western

- 1** Describir las actividades de flujo de efectivo que se reportan en el estado de flujos de efectivo.

Reportes de flujos de efectivo

El **estado de flujos de efectivo** reporta los flujos de entrada y los flujos de salida de efectivo de una empresa durante un periodo,¹ y ofrece información útil acerca de su capacidad para realizar lo siguiente:

1. Generar efectivo de las operaciones.
2. Conservar y ampliar su capacidad de operación.
3. Cumplir sus obligaciones financieras.
4. Pagar dividendos.

El estado de flujos de efectivo sirve asimismo a los administradores para evaluar las operaciones pasadas y planificar las actividades de inversión y financiamiento futuras. Los usuarios externos, como inversionistas y acreedores, también lo utilizan para evaluar si una empresa puede obtener ganancias, así como pagar su deuda y los dividendos.

El estado de flujos de efectivo reporta los tres tipos de actividades que se describen en la parte superior de la página siguiente.

¹ Tal como se aplica en este capítulo, el término *efectivo* se refiere al efectivo y sus equivalentes. Algunos ejemplos de equivalentes de efectivo son las inversiones a corto plazo, las inversiones altamente líquidas, como las cuentas del mercado de dinero, los certificados de depósito bancario y las letras del Tesoro de Estados Unidos.

- Los **flujos de efectivo de las actividades de operación** son aquellos que provienen de las transacciones que afectan la utilidad neta de la empresa.
Ejemplo. La compra y venta de mercancías de un detallista.
- Los **flujos de efectivo de las actividades de inversión** son generados por las transacciones que afectan las inversiones en los activos no circulantes de la empresa.
Ejemplo. La compra y venta de activos fijos, como el equipo y los edificios.
- Los **flujos de efectivo de las actividades de financiamiento** se generan a partir de las transacciones que afectan la deuda y el capital de la compañía.
Ejemplo. La emisión o el retiro de valores de capital y deuda.

Los flujos de efectivo se reportan en el estado que lleva su nombre, del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de operación	\$ XXX
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	XXX
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	<u>XXX</u>
Aumento o disminución de efectivo neto en el periodo	\$ XXX
Efectivo al inicio del periodo	<u>XXX</u>
Efectivo al final del periodo	<u><u>XXX</u></u>

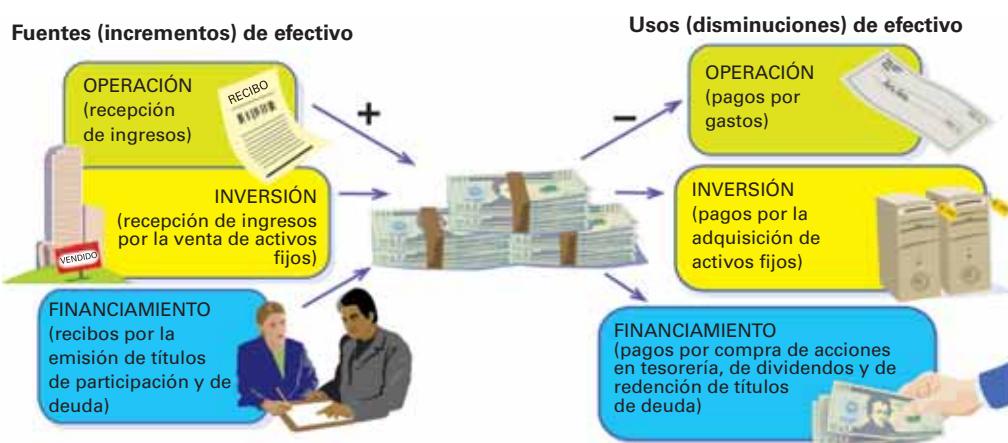
El estado de flujos de efectivo reporta los flujos de efectivo de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

El efectivo final en el estado de flujos de efectivo coincide con el que se reporta en el balance general de la empresa.

La figura 1 muestra las fuentes (los incrementos) y los usos (las reducciones) de efectivo en cada una de las tres actividades de flujo de efectivo. Una fuente de efectivo, que se denomina *flujo de entrada de efectivo*, hace que este flujo aumente. Un uso de efectivo ocasiona la disminución del flujo de efectivo, por lo cual se le llama *flujo de salida de efectivo*.

Figura 1

Flujos de efectivo



Flujos de efectivo de las actividades de operación

Se han ideado dos métodos para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación en el estado correspondiente; a saber:

1. Método directo.
2. Método indirecto.

Flujos de efectivo de las actividades de operación

El **método directo** reporta los flujos de entrada de efectivo (recibos) y los flujos de salida de efectivo (pagos) de la operación de la siguiente manera:



Flujos de efectivo de las actividades de operación:

Efectivo recibido de clientes	\$ XXX
Menos: Pagos en efectivo por mercancías	\$ XXX
Pagos en efectivo por gastos de operación	XXX
Pagos en efectivo por intereses	XXX
Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta	<u>XXX</u>
Flujos de efectivo netos de las actividades de operación	<u><u>XXX</u></u>

El principal flujo de entrada de efectivo de operación es el que se recibe de los clientes. El principal flujo de salida de efectivo de operación son los pagos por mercancías, gastos de operación, intereses y pagos de impuesto sobre la renta. El efectivo que se recibe menos los pagos en efectivo es el flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

La principal ventaja del método directo es que se reportan *directamente* los recibos y los pagos de efectivo en el estado de flujos de efectivo. Su principal desventaja es que esta información no se obtiene con facilidad de los registros contables. Por lo tanto, en general es más costoso utilizar el método directo y, como resultado, se maneja en menos de 1% de las empresas.²

El **método indirecto** reporta los flujos de entrada de efectivo de operación a partir de la utilidad neta, y la ajusta con los ingresos y los gastos que no implican el recibo o el pago de efectivo del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad neta	\$ XXX
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación	XXX
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ XXX

Los ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación incluyen partidas como la depreciación y las ganancias (o las pérdidas) en los activos fijos. También se suman o restan los cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes, como las cuentas por cobrar o las cuentas por pagar, dependiendo de su efecto sobre los flujos de efectivo. En otras palabras, los ingresos netos acumulados se ajustan para determinar el importe neto de los flujos de efectivo por actividades de operación.

Una ventaja importante del método indirecto es que concilia las diferencias entre la utilidad neta y los flujos de efectivo neto de las operaciones. Al hacerlo, muestra cómo se relaciona la utilidad neta con el saldo de efectivo final que se reporta en el balance general.

Debido a que la información se obtiene con facilidad, el método indirecto es menos costoso que el directo. Como resultado, más de 99% de las empresas lo utiliza para reportar los flujos de efectivo de sus operaciones.

La figura 2 presenta la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado de flujos de efectivo de *NetSolutions*. También muestra los métodos directo e indirecto con la información de *NetSolutions* del capítulo 1. Como se aprecia, ambos métodos reportan la misma cantidad de flujo de efectivo neto de las actividades de operación, \$2,900.

@netsolutions

Figura 2

Flujo de efectivo de las operaciones: métodos directo e indirecto de NetSolutions

Método directo		Método indirecto	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Efectivo recibido de los clientes	\$ 7,500	Utilidad neta	\$ 3,050
Menos pagos en efectivo por gastos y pagos a acreedores	4,600	Más aumento de cuentas por pagar	400
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 2,900	Menos aumento de provisiones	550
		Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 2,900
		↑ iguales	

En el capítulo 1 se utilizó el método directo para reportar el estado de flujos de efectivo de *NetSolutions*. Esto se debe a que el método indirecto requiere la comprensión de los conceptos de la contabilidad con base acumulada, tales como la depreciación, los cuales todavía no se habían abordado en ese capítulo.

**The Walt Disney Company**

invirtió recientemente \$1,100 millones en parques, refugios y otras propiedades, entre ellas dos nuevas embarcaciones y atracciones en Disneylandia.

Flujos de efectivo de las actividades de inversión

Los flujos de efectivo de las actividades de inversión se reportan en el estado respectivo del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:

Flujos de entrada de efectivo de actividades de inversión	\$ XXX
Menos efectivo utilizado para actividades de inversión	<u>XXX</u>
Flujo de efectivo neto de las actividades de inversión	<u><u>\$ XXX</u></u>

Los flujos de entrada de efectivo de actividades de inversión normalmente provienen de la venta de activos fijos, inversiones y activos intangibles. Por lo general, los flujos de salida de efectivo son los pagos que se efectúan para comprar activos fijos, inversiones y activos intangibles.

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento

Los flujos de efectivo de las actividades de financiamiento se reportan en el estado correspondiente de la manera que se indica enseguida.

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:

Flujos de entrada de efectivo de las actividades de financiamiento	\$ XXX
Menos efectivo utilizado para actividades de financiamiento	<u>XXX</u>
Flujo de efectivo neto de las actividades de financiamiento	<u><u>\$ XXX</u></u>

En general, los flujos de entrada de efectivo de las actividades de financiamiento provienen de la emisión de valores de deuda o capital, por ejemplo, la emisión de obligaciones, documentos por pagar, capital preferente y capital común. Por el contrario, los flujos de salida de efectivo de esas actividades usualmente están representados por el pago de dividendos en efectivo, el reembolso de deuda y la compra de acciones de la tesorería.



Google reveló la emisión de más de \$25 millones en capital común para adquisiciones de negocios en su estado de flujos de efectivo como una actividad de inversión y de financiamiento sin efectivo.

Actividades de inversión y de financiamiento sin efectivo

Una empresa puede efectuar transacciones relacionadas con actividades de inversión y financiamiento que no afectan *directamente* el efectivo. Por ejemplo, puede emitir capital común para retirar deuda a largo plazo. Aunque esta transacción no afecta de manera directa el efectivo, no elimina pagos de efectivo futuros por intereses y el pago de las obligaciones a su vencimiento. Debido a que tales transacciones afectan *indirectamente* dichos flujos, se reportan en una sección separada del estado correspondiente. Por lo general, esta sección aparece en la parte inferior del estado de flujos de efectivo.

Contacto con un Negocio

¡DEMASIADO EFECTIVO!

¿Es posible tener demasiado efectivo? Es evidente que casi todas las personas responderían que no. Sin embargo, un negocio aprecia el efectivo de manera diferente a la forma en que lo hacen las personas. Es natural que una empresa necesite efectivo para desarrollar y lanzar productos nuevos, ampliar mercados, comprar planta y equipo, y adquirir otros negocios. Sin embargo, algunas de ellas han acopiado enormes sumas que superan incluso estas necesidades. Por ejemplo, **Microsoft Corporation** y **Dell Inc.** han acumulado miles de millones de dólares en efectivo e inversiones temporales, las cuales totalizan un exceso de 60%

sobre sus activos totales. Estos enormes saldos de efectivo pueden reducir el rendimiento de los activos totales. Como lo explica un analista: "Cuando una empresa se sienta sobre el efectivo (el cual gana 1% o 2%) y olvida su capital en circulación..., equivale a pedir un préstamo a 15% e invertirlo en una cuenta de ahorros que gana 2%; simplemente destruye el valor." De modo que aunque tener demasiado efectivo es un problema menor, empresas como **Microsoft**, **Cisco Systems, Inc.**, **IBM**, **Apple Computer Inc.** y Dell tienen la presión de pagar dividendos o recomprar capital común. Por ejemplo, Microsoft declaró un dividendo especial de \$32,000 millones para entregar un rendimiento en efectivo a sus accionistas.



Ningún flujo de efectivo por acción

En ocasiones, el **flujo de efectivo por acción** se reporta en la prensa financiera. Como se mencionó, en general el flujo de efectivo por acción se calcula como el *flujo de efectivo de las operaciones por acción*. Sin embargo, dicho reporte puede ser engañoso a causa de lo siguiente:

1. Los usuarios pueden malinterpretar el flujo de efectivo por acción como el importe disponible para dividendos por acción. Este no sería el caso si el efectivo que generan las operaciones se requiriera para reembolsar préstamos o para reinvertirse en el negocio.
2. Pueden malinterpretar el flujo de efectivo por acción como equivalente a (o mejor que) las utilidades por acción.

Por estas razones, los estados financieros, entre ellos el estado de flujos de efectivo, no deben reportar los flujos de efectivo por acción.

Ejercicio de ejemplo 16-1 Clasificación de los flujos de efectivo

1

Identifique si cada uno de los siguientes conceptos se debe reportar como una actividad de operación, de inversión o de financiamiento en el estado de flujos de efectivo.

- | | |
|-----------------------------------|--|
| a) Compra de patente. | d) Ventas en efectivo. |
| b) Pago de dividendo en efectivo. | e) Compra de acciones de la tesorería. |
| c) Baja de equipo. | f) Pago de gasto por salarios. |

Siga mi ejemplo 16-1

- | | |
|--------------------|--------------------|
| a) Inversión. | d) Operación. |
| b) Financiamiento. | e) Financiamiento. |
| c) Inversión. | f) Operación. |

Para práctica: EP 16-1A, EP 16-1B

2

Preparar un
estado de
flujos de efectivo con el
método indirecto.

Estado de flujos de efectivo: el método indirecto

El método indirecto para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación aplica la lógica de que un cambio en cualquier cuenta del balance general (entre ellas la del efectivo) se puede analizar en términos de las variaciones en otras cuentas de dicho balance. Por lo tanto, cuando se analizan los cambios en las cuentas del balance general que no son de efectivo, es posible determinar *indirectamente* cualquier modificación en una cuenta de efectivo.

Por ejemplo, la ecuación contable se resuelve para el efectivo del modo siguiente.

$$\text{Activos} = \text{pasivos} + \text{capital contable}$$

$$\text{Efectivo} + \text{activos que no son efectivo} = \text{pasivos} + \text{capital contable}$$

$$\text{Efectivo} = \text{pasivos} + \text{capital contable} - \text{activos que no son efectivo}$$

Por lo tanto, cualquier cambio en la cuenta de efectivo se determina al examinar los cambios en las cuentas de pasivo, capital contable y activo que no es efectivo, como se observa a continuación.

$$\begin{aligned} \text{Cambio en efectivo} &= \text{cambio en pasivos} + \text{cambio en capital contable} \\ &\quad - \text{cambio en activos que no son efectivo} \end{aligned}$$

Bajo el método indirecto no existe un orden en el cual deban analizarse las cuentas del balance general. Sin embargo, la utilidad neta (o la pérdida neta) es el primer importe reportado en el estado de flujos de efectivo. Debido a que utilidad neta (o pérdida neta) influye en cualquier cambio en utilidades retenidas, es común que la primera cuenta que se examine sea esta última.

Para ejemplificar el método indirecto se utilizan el estado de resultados y el balance general comparativo de Rundell Inc. que se muestran en la figura 3. Las cuentas del libro mayor y otra

Figura 3

Estado de resultados y balance general comparativo

Rundell Inc.		
Estado de resultados		
del año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Ventas	\$ 1,180,000	
Costo de mercancías vendidas	790,000	
Utilidad bruta	\$ 390,000	
Gastos de operación:		
Gasto por depreciación	\$ 7,000	
Otros gastos de operación	196,000	
Gastos de operación totales	203,000	
Utilidad de operación	\$ 187,000	
Otra utilidad:		
Ganancia en venta de terreno	\$ 12,000	
Otro gasto:		
Gasto por intereses	8,000	4,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 191,000	
Impuesto sobre la renta	83,000	
Utilidad neta	\$ 108,000	

Rundell Inc.			
Balance general comparativo			
31 de diciembre de 2010 y 2009			
	2010	2009	Aumento disminución*
Activos			
Efectivo	\$ 97,500	\$ 26,000	\$ 71,500
Cuentas por cobrar (netas)	74,000	65,000	9,000
Inventario	172,000	180,000	8,000*
Terreno	80,000	125,000	45,000*
Edificio	260,000	200,000	60,000
Depreciación acumulada de edificio	(65,300)	(58,300)	7,000
Activos totales	<u>\$ 618,200</u>	<u>\$ 537,700</u>	<u>\$ 80,500</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 43,500	\$ 46,700	\$ 3,200*
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	26,500	24,300	2,200
Impuestos sobre la renta por pagar	7,900	8,400	500*
Dividendos por pagar	14,000	10,000	4,000
Obligaciones por pagar	100,000	150,000	50,000*
Pasivos totales	<u>\$ 191,900</u>	<u>\$ 239,400</u>	<u>\$ 47,500</u>
Capital contable			
Capital común (valor par \$2)	\$ 24,000	\$ 16,000	\$ 8,000
Capital pagado en exceso del valor par	120,000	80,000	40,000
Utilidades retenidas	282,300	202,300	80,000
Capital contable total	<u>\$ 426,300</u>	<u>\$ 298,300</u>	<u>\$ 128,000</u>
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 618,200</u>	<u>\$ 537,700</u>	<u>\$ 80,500</u>

información que apoya el estado de resultados y el balance general se presentan conforme se requiere.³

Utilidades retenidas

El balance general comparativo de Rundell Inc. muestra que las utilidades retenidas aumentaron \$80,000 durante el año. La cuenta de utilidades retenidas que se presenta a continuación indica cómo ocurrió este cambio.

Cuenta <i>Utilidades retenidas</i>				No. de cuenta		
Fecha		Concepto	Debe	Haber	Saldo	
2010					Debe	Haber
Ene.	1	Saldo				202,300
Dic.	31	Utilidad neta		108,000		310,300
	31	Dividendos en efectivo	28,000			282,300

La cuenta de utilidades retenidas indica que el cambio de \$80,000 (\$108,000 – \$28,000) fue resultado de una utilidad neta de \$108,000 y dividendos en efectivo de \$28,000. La utilidad neta de \$108,000 es el primer importe que se reporta en la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación.

Ajustes a la utilidad neta

La utilidad neta de \$108,000 que reporta Rundell Inc. no es igual a los flujos de efectivo de las actividades de operación durante el periodo. Esto se debe a que la utilidad neta se determina con el método de contabilidad con base acumulada.

De acuerdo con este método, los ingresos y los gastos se registran en momentos diferentes de cuando se recibe o se paga efectivo. Por ejemplo, se pueden vender mercancías a crédito y recibir el efectivo en una fecha posterior. Asimismo, se pueden pagar las primas de un seguro en el periodo actual, pero ejercerse en el periodo siguiente.

Por lo tanto, bajo el método indirecto deben hacerse ajustes a la utilidad neta para determinar los flujos de efectivo de las actividades de operación. Los ajustes normales a la utilidad neta se presentan en la figura 4.⁴

Por lo regular, la utilidad neta se ajusta a los flujos de efectivo de las actividades de operación mediante los pasos siguientes:

- Paso 1.** Se suman los gastos que no afectan el efectivo. Dichos gastos disminuyen la utilidad neta, pero no implican pagos de efectivo y, por lo tanto, se suman a la utilidad neta. *Ejemplo.* La depreciación de los activos fijos y la amortización de los activos intangibles se suman a la utilidad neta.

- 3 Al final de este capítulo aparece un apéndice en el que se analiza el uso de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) como ayuda para integrar la información del estado de flujos de efectivo. Este apéndice ejemplifica el uso de esta hoja de cálculo para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación con el método indirecto.
- 4 Otras partidas que también requieren ajustes a la utilidad neta para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación son la amortización de los descuentos de las obligaciones por pagar (sumar), las pérdidas en el retiro de deuda (sumar), la amortización de las primas de las obligaciones por pagar (deducir) y las ganancias en el retiro de deuda (deducir).

Figura 4

Ajustes a la utilidad (pérdida) neta con el método indirecto

		Aumento (disminución)
	Utilidad (pérdida) neta	\$ XXX
	Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Paso 1	Depreciación de activos fijos	XXX
	Amortización de activos intangibles	XXX
Paso 2	Pérdidas por baja de activos	XXX
	Ganancias por baja de activos	(XXX)
Paso 3	Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
	Aumentos en los activos de operación circulantes que no son efectivo	(XXX)
	Disminuciones en los activos de operación circulantes que no son efectivo	XXX
	Aumentos en los pasivos de operación circulantes	XXX
	Disminuciones en los pasivos de operación circulantes	(XXX)
	Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ XXX o \$ (XXX)
	Restar	
	Aumentos en cuentas por cobrar	Disminuciones en cuentas por cobrar
	Incrementos en inventario	Decrementos en inventario
	Aumentos en gastos pagados por anticipado	Disminuciones en gastos pagados por anticipado
	Disminuciones en cuentas por pagar	Aumentos en cuentas por pagar
	Reducciones en gastos devengados por pagar	Incrementos en gastos devengados por pagar
	Disminuciones en impuestos sobre la renta por pagar	Aumentos en impuestos sobre la renta por pagar
	Sumar	

Paso 2. Las pérdidas y las ganancias por la baja de activos se suman o se restan. La baja (venta) de activos es una actividad de inversión y no de operación. Sin embargo, tales pérdidas y ganancias se reportan como parte de la utilidad neta. Como resultado, cualquier *pérdida* por la baja de activos se *suma* a la utilidad neta. Asimismo, cualquier *ganancia* en la baja de activos se *resta* de la utilidad neta.

Ejemplo. Un terreno que cuesta \$100,000 se vende por \$90,000. La pérdida de \$10,000 se suma a la utilidad neta.

Paso 3. Los cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes se suman o se restan de la manera siguiente:

- Se restan los aumentos en los activos de operación circulantes que no son efectivo.
- Se suman las disminuciones en los activos de operación circulantes que no son efectivo.
- Se adicionan los aumentos en los pasivos de operación circulantes.
- Se restan las disminuciones en los pasivos de operación circulantes.

Ejemplo. Una venta de \$10,000 a crédito aumenta las cuentas por cobrar en \$10,000. Sin embargo, no afecta el efectivo. Por lo tanto, un aumento de \$10,000 en las cuentas por cobrar se resta. Se requieren ajustes similares para los cambios en las otras cuentas de activos y pasivos circulantes, como inventario, gastos pagados por anticipado, cuentas por pagar, gastos devengados por pagar e impuestos sobre la renta por pagar, como se aprecia en la figura 4.

Ejercicio de ejemplo 16-2 Ajustes a la utilidad neta: método indirecto

2

La depreciación acumulada de Omni Corporation aumentó \$12,000, a la vez que amortizó \$3,400 de patentes entre las fechas de los balances generales. No hubo compras o ventas de activos depreciables o intangibles durante el año. Además, el estado de resultados mostró una ganancia de \$4,100 por la venta de un terreno. Concile una utilidad neta de \$50,000 con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

Siga mi ejemplo 16-2

Utilidad neta.....	\$ 50,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación	12,000
Amortización de patentes.....	3,400
Ganancia por venta de terreno	(4,100)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación.....	\$ 61,300

Para práctica: EP 16-2A, EP 16-2B

Para ilustrar, la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado de flujos de efectivo de Rundell se presenta en la figura 5. La utilidad neta de Rundell de \$108,000 se convierte en un flujo de efectivo de las actividades de operación de \$100,500 del modo siguiente:

Figura 5**Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto**

Paso 1	Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Paso 2	Utilidad neta	\$ 108,000
Paso 2	Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Paso 3	Depreciación	7,000
Paso 3	Ganancia por venta de terreno	(12,000)
Paso 3	Cambios en activos y pasivos de operación circulantes:	
Paso 3	Aumento en cuentas por cobrar	(9,000)
Paso 3	Disminución en inventario	8,000
Paso 3	Reducción en cuentas por pagar	(3,200)
Paso 3	Aumento en gastos devengados por pagar	2,200
Paso 3	Disminución en impuestos sobre la renta por pagar	(500)
	Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 100,500

Paso 1. Sumar depreciación de \$7,000.

Análisis. El balance general comparativo de la figura 3 indica que depreciación acumulada de edificio aumentó \$7,000. La cuenta, que se presenta a continuación, indica que la depreciación del edificio durante el año fue de \$7,000.

Cuenta Depreciación acumulada de edificio					No. de cuenta
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. Dic.	1 31	Saldo Depreciación durante el año		7,000	58,300 65,300

Paso 2. Restar la ganancia de \$12,000 por la venta del terreno.

Análisis. El estado de resultados de la figura 3 reporta una ganancia en venta de terreno de \$12,000. Los productos, los cuales incluyen la ganancia, se reportan en la sección Inversión del estado de flujos de efectivo.⁵ Por lo tanto, la ganancia de \$12,000 se resta de la utilidad neta para determinar los flujos de efectivo de actividades de operación.

Paso 3. Sumar y restar los cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes.

Análisis. Los aumentos y disminuciones en las cuentas de activos de operación circulantes y pasivos circulantes se presentan a continuación.

Cuentas	Diciembre 31		Aumento disminución*
	2010	2009	
Cuentas por cobrar (netas)	\$ 74,000	\$ 65,000	\$ 9,000
Inventarios	172,000	180,000	8,000*
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	43,500	46,700	3,200*
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	26,500	24,300	2,200
Impuestos sobre la renta por pagar	7,900	8,400	500*

Cuentas por cobrar (netas). El aumento de \$9,000 se resta de la utilidad neta. Esto se debe a que este incremento en las cuentas por cobrar indica que las ventas a crédito fueron \$9,000 mayores que el efectivo que se recibió de los clientes. Por lo tanto, las ventas (y la utilidad neta) incluyen \$9,000 que no se recibieron en efectivo durante el año.

Inventarios. La disminución de \$8,000 se suma a la utilidad neta. La causa de esto es que dicho decremento en inventario indica que el costo de las mercancías *vendidas* excede el costo de las mercancías *compradas* durante el año por \$8,000. En otras palabras, el costo de ventas incluye \$8,000 que no se compraron (no se utilizó efectivo) durante el año.

Cuentas por pagar (proveedores de mercancías). La disminución de \$3,200 se resta de la utilidad neta. Esto se debe a que una reducción en las cuentas por pagar indica que los *pagos* en efectivo a los proveedores de mercancías exceden las mercancías *compradas a crédito* por \$3,200. Por lo tanto, el costo de mercancías vendidas es \$3,200 menor que el efectivo que se pagó a los proveedores durante el año.

Gastos devengados por pagar (gastos de operación). El aumento de \$2,200 se suma a la utilidad neta. La razón de ello es que un aumento en los gastos devengados por pagar indica que los gastos de operación exceden los pagos en efectivo de los gastos de operación por \$2,200. En otras palabras, los gastos de operación reportados en el estado de resultados incluyen \$2,200 que no requirieron un flujo de salida de efectivo durante el año.

Impuestos sobre la renta por pagar. La disminución de \$500 se resta de la utilidad neta. Esto se debe a que una reducción de los impuestos sobre la renta por pagar indica que los impuestos pagados exceden el importe de los que se generaron durante el año por \$500. En otras palabras, el importe que se reporta en el estado de resultados de desembolsos por impuestos sobre la renta es menor al importe pagado por \$500.

Ejercicio de ejemplo 16-3 Cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes: método indirecto

2

El balance general comparativo de Victor Corporation de los pasivos y los activos se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2011	31 de diciembre de 2010
Cuentas por cobrar	\$ 6,500	\$ 4,900
Inventario	12,300	15,000
Cuentas por pagar	4,800	5,200
Dividendos por pagar	5,000	4,000

Ajuste la utilidad neta de \$70,000 a los cambios en los activos y los pasivos de operación para llegar a los flujos de efectivo de las actividades de operación.

(Continúa)

5 El reporte de los productos (flujos de efectivo) de la venta del terreno como parte de las actividades de inversión se analiza más adelante en este capítulo.

Siga mi ejemplo 16-3

Utilidad neta.....	\$ 70,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes:	
Aumento en cuentas por cobrar	(1,600)
Disminución en inventario	2,700
Decremento en cuentas por pagar	(400)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación.....	\$ 70,700

Para práctica: EP 16-3A, EP 16-3B

Con los análisis anteriores, la utilidad neta de Rundell, que asciende a \$108,000, se convierte en un flujo de efectivo de las actividades de operación de \$100,500, como se aprecia en la figura 5 de la página 719.

Ejercicio de ejemplo 16-4 Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

2

Omicron Inc. reportó la información siguiente:

Utilidad neta	\$ 120,000
Gastos por depreciación	12,000
Pérdida por baja de equipo	15,000
Aumento en cuentas por cobrar	5,000
Disminución en cuentas por pagar	2,000

Prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método indirecto.

Siga mi ejemplo 16-4

Flujos de efectivo de las actividades de operación:

Utilidad neta	\$ 120,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de actividades de operación:	
Gasto por depreciación	12,000
Pérdida por baja de equipo.....	15,000
Cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes:	
Aumento en cuentas por cobrar	(5,000)
Disminución en cuentas por pagar	(2,000)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación.....	\$ 140,000

Nota. El cambio en los dividendos por pagar afecta al efectivo pagado por dividendos, el cual se presenta bajo las actividades de financiamiento.

Para práctica: EP 16-4A, EP 16-4B

Integridad, objetividad y ética en los negocios

POLÍTICA DE CRÉDITO Y FLUJO DE EFECTIVO

Es razonable esperar que los clientes paguen los productos y los servicios que se les vendieron a crédito. Sin embargo, no siempre ocurre así. El cobro eficiente de las cuentas por cobrar es la clave para convertir un activo circulante en un flujo de efectivo positivo. Casi todos los empresarios prefieren analizar los aspectos emocionantes de sus negocios —como desarrollo de productos, marketing, ventas y publicidad— en lugar del cobro del crédito. Esta actitud puede ser un error. Hugh McHugh, de *Overhill Flowers, Inc.*, decidió que ya no tendría cuentas comerciales después de enfrentar los pedidos de Navidad que

se pagaban hasta fines de febrero, o que en ocasiones no se pagaban en absoluto. Como lo explica un servicio de cobranza: "Algo que siempre nos dicen los propietarios de un negocio es que nunca pensaron en los cobros cuando fundaron la empresa." Para el propietario de un negocio pequeño, el cobro de las cuentas por cobrar puede significar la diferencia entre el éxito y el fracaso.

Fuente. Paulette Thomas, "Making Them Pay: The Last Thing Most Entrepreneurs Want to Think About Is Bill Collection; It Should Be One of the First Things," *The Wall Street Journal*, 19 de septiembre de 2005, p. R6.



Dividendos

La cuentas de utilidades retenidas de Rundell Inc. que se presentaron en la página 717, indica dividendos en efectivo de \$28,000 durante el año. Sin embargo, la cuenta de dividendos por pagar, que se muestra a continuación, indica que sólo \$24,000 de los dividendos se pagaron durante el año.

Cuenta <i>Dividendos por pagar</i>					No. de cuenta	
Fecha		Concepto	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2010 Ene. 1		Saldo				10,000
	10	Pago en efectivo	10,000		—	—
Jun. 20		Decreto de dividendos		14,000		14,000
Jul. 10		Pago en efectivo	14,000		—	—
Dic. 20		Decreto de dividendos		14,000		14,000

Debido a que los pagos de dividendos son una actividad de financiamiento, el pago de los \$24,000 se reporta en la sección Actividades de financiamiento del estado de flujos de efectivo, como se aprecia a continuación.

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:
Efectivo pagado por dividendos \$ 24,000



XM Satellite Radio muestra flujos de efectivo negativo de las operaciones durante casi toda su corta vida corporativa. Sin embargo, ha sido capaz de crecer pues obtuvo efectivo por la venta de capital común y la emisión de deuda.

Capital común

La cuenta de capital común se incrementó en \$8,000, mientras que la de capital pagado en exceso del valor par-capital común aumentó en \$40,000, como se aprecia en seguida. Estos aumentos provinieron de la emisión de 4,000 acciones de capital común a \$12 cada una.

Cuenta <i>Capital común</i>					No. de cuenta	
Fecha		Concepto	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2010 Ene. 1		Saldo				16,000
Nov. 1		Emisión de 4,000 acciones por efectivo		8,000		24,000

Cuenta <i>Capital pagado en exceso del valor par: capital común</i>					No. de cuenta	
Fecha		Concepto	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2010 Ene. 1		Saldo				80,000
Nov. 1		Emisión de 4,000 acciones por efectivo		40,000		120,000

Este flujo de entrada de efectivo se reporta en la sección Actividades de financiamiento del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:
Efectivo recibido de la venta de capital común \$ 48,000

Obligaciones por pagar

La cuenta de obligaciones por pagar disminuyó \$50,000, como se aprecia a continuación. Esta reducción proviene del retiro de las obligaciones con un pago en efectivo por su valor nominal.

Cuenta <i>Obligaciones por pagar</i>					No. de cuenta
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. Jun.	1 30 Saldo Retiro por pago en efectivo a su valor nominal	50,000			150,000 100,000

Este flujo de salida de efectivo se reporta de la siguiente manera en la sección Actividades de financiamiento:

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:
Efectivo pagado por retiro de obligaciones por pagar \$ 50,000

Edificio

La cuenta edificio se incrementó en \$60,000, mientras que depreciación acumulada aumentó en \$7,000, como se observa en seguida.

Cuenta <i>Edificio</i>					No. de cuenta
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. Dic.	1 27 Saldo Compra en efectivo	60,000		200,000 260,000	

Cuenta <i>Depreciación acumulada de edificio</i>					No. de cuenta
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. Dic.	1 31 Saldo Depreciación durante el año		7,000		58,300 65,300

La compra de un edificio en efectivo en \$60,000 se reporta como un flujo de salida de efectivo en la sección Actividades de inversión de esta manera:

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:
Efectivo pagado por compra de edificio \$ 60,000

El crédito en la cuenta depreciación acumulada de edificio representa gasto por depreciación durante el año. Este gasto por depreciación de \$7,000 sobre el edificio se sumó a la utilidad neta para determinar los flujos de efectivo de las actividades de operación, tal como se reportó en la figura 5 de la página 719.

Terreno

La disminución de \$45,000 en la cuenta de terreno provino de las dos transacciones siguientes.

Cuenta Terreno				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
		Debe	Haber	Debe	Haber
2010 Ene. Jun. Oct.	1 8 12	Saldo Venta en efectivo por \$72,000 Compra en efectivo por \$15,000	15,000	60,000 125,000 65,000 80,000	

La transacción del 8 de junio representa la venta de un terreno que tiene un costo de \$60,000 a \$72,000 en efectivo. El producto de la venta se reporta en la sección Actividades de inversión de la siguiente manera:

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:
Efectivo recibido de la venta de terreno \$ 72,000

El producto de \$72,000 incluye la ganancia de \$12,000 en la venta del terreno y su costo de \$60,000 (valor en libros). Como se observa en la figura 5 de la página 719, la ganancia de \$12,000 se deduce de la utilidad neta en la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación. Esto se lleva a cabo para que el flujo de entrada de efectivo de \$12,000 no se incluya dos veces.

La transacción del 12 de octubre representa la compra del terreno por \$15,000 en efectivo. Esta transacción se reporta como un flujo de salida de efectivo en la sección Actividades de inversión del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:
Efectivo pagado por compra de terreno \$ 15,000

Ejercicio de ejemplo 16-5 Transacciones de un terreno en el estado de flujos de efectivo 2

Alpha Corporation compró un terreno en \$125,000. Más adelante en el año vendió el terreno, que tiene un valor en libros de \$165,000, en \$200,000. ¿Cómo se reportan los efectos de estas transacciones en el estado de flujos de efectivo?

Siga mi ejemplo 16-5

La ganancia en la venta del terreno se resta de la utilidad neta, como se aprecia a continuación.

Ganancia en la venta de terreno \$ (35,000)

La compra y la venta del terreno se reportan como parte de los flujos de efectivo de las actividades de inversión del modo siguiente.

Efectivo recibido por la venta de terreno \$ 200,000
Efectivo pagado por la compra de terreno (125,000)

Para práctica: EP 16-5A, EP 16-5B

Preparación del estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo de Rundell Inc. con el método indirecto se presenta en la figura 6. Dicho estado indica que el efectivo se incrementó en \$71,500 durante el año. El aumento más significativo en los flujos de efectivo neto (\$100,500) provino de las actividades de operación. El uso más importante del efectivo (\$26,000) se concentró en las actividades de financiamiento. El saldo final de efectivo al 31 de diciembre de 2010 es de \$97,500. Este saldo final también se reporta en el balance general del 31 de diciembre de 2010 que se muestra en la figura 3, en la página 716.

Figura 6**Estado de flujos de efectivo: método indirecto**

Rundell Inc. Estado de flujos de efectivo para el año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta	\$ 108,000	
Ajustes para conciliar la utilidad neta con los flujos de efectivo neto de las actividades de operación:		
Depreciación	7,000	
Ganancia por venta de terreno	(12,000)	
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:		
Aumento en cuentas por cobrar	(9,000)	
Disminución en inventario	8,000	
Decremento en cuentas por pagar	(3,200)	
Aumento en gastos devengados por pagar	2,200	
Disminución en impuestos sobre la renta por pagar	(500)	
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 100,500	
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Efectivo de la venta de terreno	\$ 72,000	
Menos: Efectivo pagado para compra de terreno	\$ 15,000	
Efectivo pagado para compra de edificio	60,000	75,000
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de inversión		(3,000)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido de la venta de capital común	\$ 48,000	
Menos: Efectivo pagado para retirar obligaciones por pagar	\$ 50,000	
Efectivo pagado para dividendos	24,000	74,000
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de financiamiento		(26,000)
Aumento de efectivo		\$ 71,500
Efectivo al inicio del año		26,000
Efectivo al final del año		\$ 97,500

3

Elaborar un estado de flujos de efectivo con el método directo.

Estado de flujos de efectivo: método directo

El método directo reporta los flujos de efectivo de las actividades de operación del modo siguiente:

Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de clientes	\$ XXX	
Menos: Pagos en efectivo por mercancías	\$ XXX	
Pagos en efectivo por gastos de operación	XXX	
Pagos en efectivo por intereses	XXX	
Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta	XXX	XXX
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación		\$ XXX

Los flujos de efectivo de las secciones Actividades de inversión y Actividades de financiamiento del estado correspondiente son iguales bajo los métodos directo e indirecto. El importe de los flujos de efectivo de las actividades de operación también es igual.

Bajo el método directo, el estado de resultados se ajusta por los flujos de efectivo de las actividades de operación de la manera que se indica en la parte superior de la página siguiente.

Estado de resultados	Ajustado para	Flujos de efectivo de las actividades de operación
Ventas	→	Efectivo recibido de los clientes
Costo de mercancías vendidas	→	Pagos en efectivo por mercancías
Gastos de operación:		
Gastos por depreciación	N/A	N/A
Otros gastos de operación	→	Pagos en efectivo por gastos de operación
Ganancia sobre venta de terreno	N/A	N/A
Gasto por intereses	→	Pagos en efectivo por intereses
Gasto por impuesto sobre la renta	→	Pagos en efectivo por impuesto sobre la renta
Utilidad neta	→	Flujos de efectivo de las actividades de operación

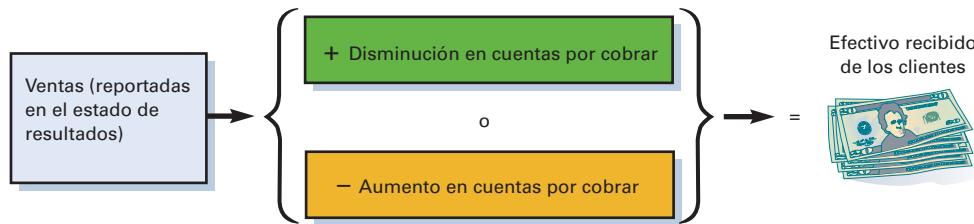
N/A: No aplica.

Como se mostró antes, el gasto por depreciación no se ajusta ni se reporta como parte de los flujos de efectivo de las actividades de operación. Esto se debe a que no implica un flujo de salida de efectivo. La ganancia en la venta del terreno tampoco se ajusta ni se reporta como parte de los flujos de efectivo de las actividades de operación. La razón de ello es que la venta del terreno se reporta como una actividad de inversión más que de operación.

Como ejemplo del método directo, se utilizan el estado de resultados y el balance general comparativo de Rundell Inc. mostrado en la figura 3, de la página 716.

Efectivo recibido de los clientes

El estado de resultados (que se presenta en la figura 3) de Rundell Inc. reporta ventas de \$1,180,000. Para determinar el *efectivo recibido de los clientes*, esa suma se ajusta por cualquier aumento o disminución en las cuentas por cobrar. A continuación se resume este ajuste.



El efectivo recibido de los clientes asciende a \$1,171,000, calculados de este modo:

Ventas	\$ 1,180,000
Menos aumento en cuentas por cobrar	9,000
Efectivo recibido de los clientes	<u>\$ 1,171,000</u>

El aumento de \$9,000 en cuentas por cobrar (que se muestra en la figura 3) durante 2010 indica que las ventas a crédito excedieron el efectivo que se recibió de los clientes por ese monto. En otras palabras, las ventas incluyen \$9,000 que no fueron el resultado de un flujo de entrada de efectivo durante el año. Por lo tanto, se restan \$9,000 de las ventas para determinar el *efectivo recibido de los clientes*.

Ejercicio de ejemplo 16-6 Efectivo recibido de los clientes: método directo

3

Las ventas que se reportan en el estado de resultados sumaron \$350,000. El saldo de cuentas por cobrar disminuyó \$8,000 durante el año. Determine el importe del efectivo recibido de los clientes.

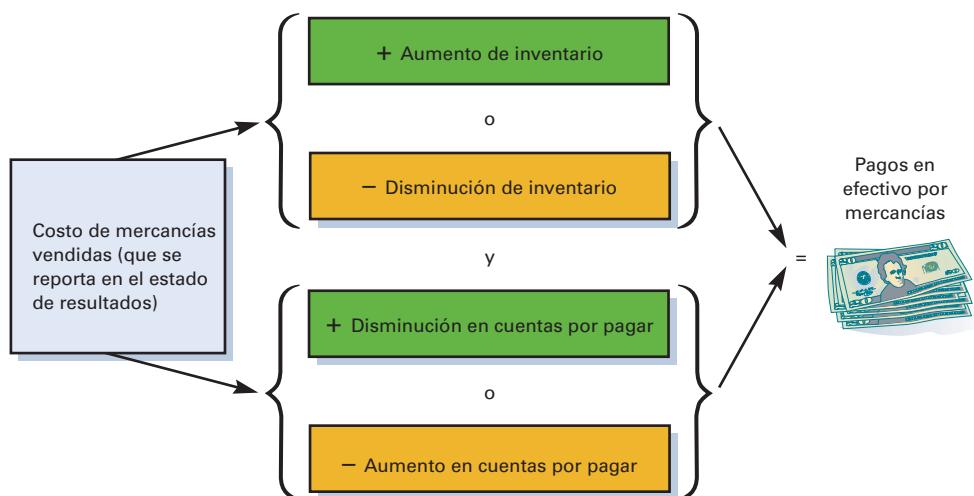
Siga mi ejemplo 16-6

Ventas	\$ 350,000
Más disminución en cuentas por cobrar	8,000
Efectivo recibido de los clientes	<u>\$ 358,000</u>

Para práctica: EP 16-6A, EP 16-6B

Pagos en efectivo por mercancías

El estado de resultados (de la figura 3) de Rundell Inc. reporta el costo de mercancías vendidas de \$790,000. Para determinar los *pagos en efectivo por mercancías*, los \$790,000 se ajustan para cualquier aumento o disminución del inventario y de las cuentas por pagar. Bajo el supuesto de que estas últimas se adeudan a proveedores de mercancías, el ajuste se resume a continuación.



Los pagos en efectivo por mercancías suman \$785,200, calculados como sigue:

Costo de mercancías vendidas	\$ 790,000
Menos disminución del inventario	(8,000)
Más disminución de cuentas por pagar	3,200
<u>Pagos en efectivo por mercancías</u>	<u>\$ 785,200</u>

La disminución de \$8,000 en inventario (de la figura 3) indica que las mercancías vendidas excedieron el costo de las mercancías compradas en \$8,000. En otras palabras, el costo de mercancías vendidas incluye \$8,000 que no requirieron un flujo de salida de efectivo durante el año. Por lo tanto, se restan \$8,000 del costo de mercancías vendidas para determinar los *pagos en efectivo por mercancías*.

La disminución de \$3,200 en cuentas por pagar (de la figura 3) indica que los pagos en efectivo por mercancías sumaron \$3,200 más que las compras a crédito durante 2010. Por lo tanto, se suma \$3,200 al costo de mercancías vendidas para determinar los *pagos en efectivo por mercancías*.

Ejercicio de ejemplo 16-7 Pagos en efectivo por mercancías: método directo

3

El costo de mercancías vendidas que se reporta en el estado de resultados fue de \$145,000. El saldo de cuentas por pagar aumentó \$4,000 y el saldo del inventario se incrementó en \$9,000 durante el año. Determine la cantidad de efectivo que se pagó por las mercancías.

Siga mi ejemplo 16-7

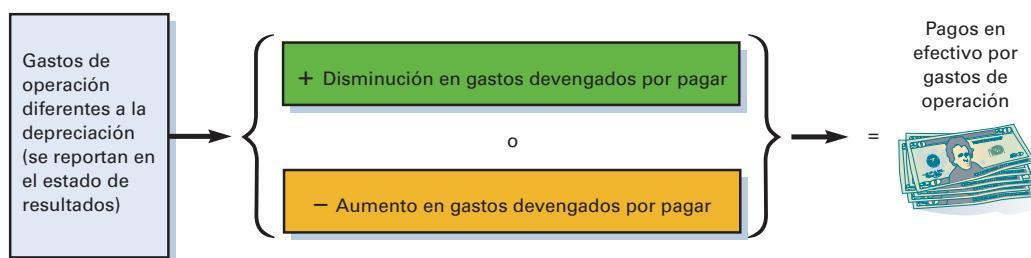
Costo de mercancías vendidas	\$ 145,000
Más aumento del inventario	9,000
Menos aumento de cuentas por pagar	(4,000)
<u>Efectivo pagado por mercancías</u>	<u>\$ 150,000</u>

Para práctica: EP 16-7A, EP 16-7B

Pagos en efectivo por gastos de operación

El estado de resultados (de la figura 3) de Rundell Inc. reporta gastos de operación totales por \$203,000, los cuales incluyen un gasto por depreciación de \$7,000. Debido a que estos gastos no requieren un flujo de salida de efectivo, se omiten de los *pagos de efectivo para gastos de operación*.

Para determinar los *pagos de efectivo por gastos de operación*, los otros gastos de operación (excluyendo la depreciación) de \$196,000 ($\$203,000 - \$7,000$) se ajustan por cualquier aumento o disminución de los gastos devengados por pagar. Bajo el supuesto de que todas las cuentas de los gastos devengados por pagar son gastos de operación, este ajuste se presenta como se muestra a continuación.



Los pagos en efectivo por gastos de operación ascienden a \$193,800, calculados de esta manera:

Gastos de operación diferentes de la depreciación	\$ 196,000
Menos aumento en gastos devengados por pagar	(2,200)
Pagos en efectivo por gastos de operación	<u>\$ 193,800</u>

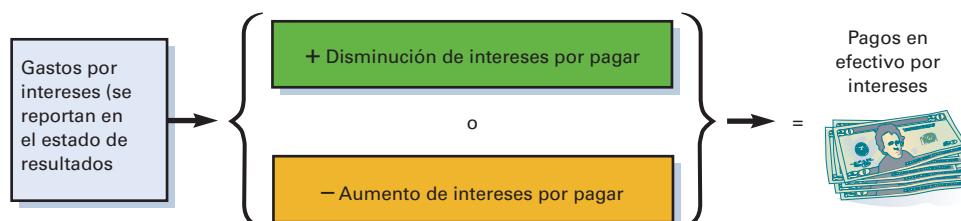
El aumento de los gastos devengados por pagar (de la figura 3) indica que los pagos en efectivo por gastos de operación sumaron \$2,200 menos que el importe reportado de los gastos de operación durante el año. Por lo tanto, se restan \$2,200 de este último concepto para determinar los *pagos en efectivo por gastos de operación*.

Ganancia por la venta de terreno

El estado de resultados de Rundell Inc. (de la figura 3) reporta una ganancia de \$12,000 por la venta de un terreno, es decir, una actividad de inversión. Por lo tanto, los productos de la venta, los cuales incluyen la ganancia, se reportan como parte de los flujos de efectivo de las actividades de inversión.

Gasto por intereses

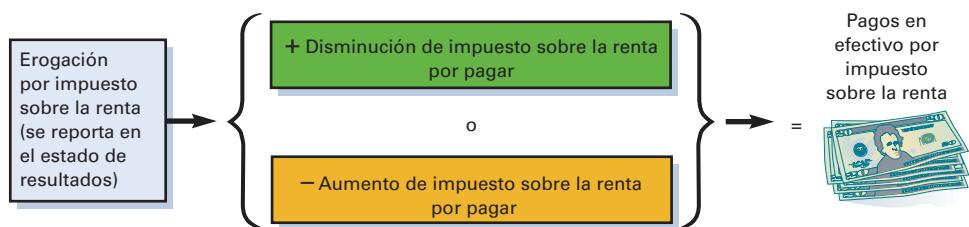
El estado de resultados (de la figura 3) de Rundell Inc. reporta un gasto por intereses de \$8,000. Para determinar los *pagos en efectivo por intereses*, dicha suma se ajusta por cualquier aumento o disminución de los intereses por pagar. El ajuste se resume en seguida.



El balance general comparativo de Rundell Inc. en la figura 3 indica que no hay intereses por pagar. Esto se debe a que el gasto por intereses sobre las obligaciones por pagar se cubre el 1 de junio y el 1 de diciembre. Debido a ello, no es necesario un ajuste en el gasto por intereses.

Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta

El estado de resultados (de la figura 3) de Rundell Inc. reporta una erogación por impuesto sobre la renta de \$83,000. Para determinar los *pagos en efectivo por impuestos sobre la renta*, esa suma se ajusta por cualquier aumento o disminución de los impuestos sobre la renta por pagar. El ajuste se resume a continuación.



Los pagos en efectivo por impuesto sobre la renta suman \$83,500, calculados del modo siguiente:

Erogación por impuestos sobre la renta	\$ 83,000
Más disminución de impuestos sobre la renta por pagar	500
Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta	\$ 83,500

La disminución de \$500 de los impuestos sobre la renta por pagar (de la figura 3) indica que los pagos en efectivo por impuestos sobre la renta fueron \$500 más que el importe reportado de la erogación por este concepto durante 2010. Por lo tanto, se suman \$500 a la erogación por impuestos sobre la renta para determinar los *pagos en efectivo por impuestos sobre la renta*.

Reporte de flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo

El estado de flujos de efectivo de Rundell Inc. con el método directo para reportar dichos flujos de las actividades de operación se presenta en la figura 7. Las partes del estado que son diferentes de las preparadas bajo el método indirecto se resaltan en color.

Figura 7

Estado de flujos de efectivo: método directo

Rundell Inc. Estado de flujos de efectivo para el año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de los clientes.....	\$ 1,171,000	
Menos: Pagos en efectivo por mercancías.....	\$ 785,200	
Pagos en efectivo por gastos de operación	193,800	
Pagos en efectivo por intereses	8,000	
Pagos en efectivo por impuestos sobre la renta.....	83,500	1,070,500
Flujos de efectivo neto de las actividades de operación		\$ 100,500
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Efectivo de la venta de terreno.....	\$ 72,000	
Menos: Efectivo pagado por la compra de terreno	\$ 15,000	
Efectivo pagado por compra de edificio.....	60,000	75,000
Flujo de efectivo neto utilizado en actividades de inversión.....		(3,000)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido de la venta de capital común	\$ 48,000	
Menos: Efectivo pagado para retirar obligaciones por pagar	\$ 50,000	
Efectivo pagado para dividendos.....	24,000	74,000
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de financiamiento		(26,000)
Aumento del efectivo	\$ 71,500	
Efectivo al inicio del año	26,000	
Efectivo al final del año	\$ 97,500	

(Continúa)

Figura 7

(Conclusión)

Cédula que concilia la utilidad neta con los flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad neta	\$ 108,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación	7,000
Ganancia por venta de terreno	(12,000)
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
Aumento de cuentas por cobrar	(9,000)
Disminución de inventario	8,000
Reducción de cuentas por pagar	(3,200)
Aumento de gastos devengados por pagar	2,200
Disminución de impuestos sobre la renta por pagar	(500)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	<u>\$ 100,500</u>

La figura 7 incluye también la cédula separada que concilia la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación. Esta cédula se incluye en el estado de flujos de efectivo cuando se aplica el método directo, y es similar a la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación preparada bajo el método indirecto.

Análisis e interpretación financiera

Un recurso valioso para evaluar los flujos de efectivo de un negocio es el **flujo de efectivo disponible**, el cual es una medida del flujo de efectivo de operación disponible para propósitos corporativos después de aportar suficientes adiciones de activo fijo para conservar la capacidad productiva actual. Por lo tanto, el flujo de efectivo disponible se calcula del modo siguiente:

Flujo de efectivo de las actividades de operación	\$ XXX
Menos inversiones en activos fijos para mantener la producción actual	<u>XXX</u>
Flujo de efectivo disponible	<u><u>\$ XXX</u></u>

Con frecuencia los analistas emplean el flujo de efectivo disponible, en lugar del flujo de efectivo de las actividades de operación, para medir la fortaleza financiera de un negocio. Muchas empresas de alta tecnología deben reinvertir de forma agresiva en tecnología nueva para mantener su competitividad, lo cual puede reducir el flujo de efectivo disponible. Por ejemplo, el de [Verizon Communications Inc.](#) es 30% menor que el flujo de efectivo de las actividades de operación. En contraste, el flujo de efectivo disponible de [The Coca-Cola Company](#) es aproximadamente 75% del flujo de efectivo de las actividades de operación. A continuación se presentan tres empresas no financieras con grandes flujos de efectivo disponible durante un año reciente:

	Flujo de efectivo disponible (en millones)
General Electric Company	\$ 13,996
ExxonMobil Corporation	33,824
Microsoft Corporation	15,532

Por ejemplo, en un año fiscal reciente el flujo de efectivo de las actividades de operación de [Intuit Inc.](#), la descubridora de TurboTax®, fue de \$727 millones. El estado de flujos de efectivo indicó que el efectivo invertido en propiedad, planta y equipo sumó \$105 millones. Si se supone que el importe invertido en este rubro mantuvo las operaciones existentes, el flujo de efectivo disponible se calcularía de la manera siguiente (en millones):

Flujo de efectivo de las actividades de operación	\$ 727
Menos inversiones en activos fijos para mantener la producción actual	<u>105</u>
Flujo de efectivo disponible	<u><u>\$ 622</u></u>

Durante este periodo, Intuit generó un flujo de efectivo disponible en exceso de \$600 millones, el cual representó 86% de los flujos de efectivo de las operaciones y más de 23% de las ventas.

Un flujo de efectivo disponible positivo se considera favorable. Una empresa que lo posee puede financiar el crecimiento interno, retirar deuda, pagar dividendos y disfrutar de flexibilidad financiera. Una compañía que carece de él no puede mantener la capacidad productiva actual. La falta de un flujo de efectivo disponible puede ser un indicador de problemas de liquidez. Como lo expresa un analista: "El flujo de efectivo disponible proporciona a una empresa el poder para reducir la deuda y, a fin de cuentas, generar una utilidad uniforme y concreta".⁶

Fuente. "CFO Free Cash Flow Scorecard," *CFO Magazine*, 1 de enero de 2005.

6 Jill Krutick, *Fortune*, 30 de marzo de 1998, p. 106.



A P É N D I C E

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) del estado de flujos de efectivo: método indirecto

Se puede utilizar una hoja de cálculo (hoja de trabajo) para preparar el estado de flujos de efectivo. Sin embargo, se utilice o no, eso no afecta los conceptos que se presentaron en este capítulo.

Se emplea la información de Rundell Inc., que se muestra en la figura 3, como base para ejemplificar la hoja de cálculo (hoja de trabajo) para el método indirecto. Los pasos para prepararla, que se muestran en la figura 8, son los siguientes:

- Paso 1.** Escribir el título de cada cuenta del balance general en la columna cuentas.
- Paso 2.** Anotar el saldo de cada cuenta del balance general al 31 de diciembre 2009 en la primera columna, y su saldo al 31 de diciembre de 2010 en la última. Colocar los saldos de crédito entre paréntesis.
- Paso 3.** Sumar los totales de las columnas del 31 de diciembre de 2009 y 2010, los cuales deben generar un total de cero.
- Paso 4.** Analizar el cambio durante el año en cada cuenta que no es de efectivo para determinar su aumento (disminución) neto y clasificar el cambio que afecta los flujos de efectivo de las actividades de operación, inversión, financiamiento, o de financiamiento e inversión que no son efectivo.
- Paso 5.** Indicar el efecto del cambio en los flujos de efectivo mediante asientos en las columnas transacciones.
- Paso 6.** Después de que se han analizado todas las cuentas que no son de efectivo, asentar el aumento (disminución) neto en efectivo durante el periodo.
- Paso 7.** Sumar las columnas transacciones de debe y haber. Los totales deben ser iguales.

Análisis de las cuentas

Cuando se analizan las cuentas que no son de efectivo (paso 4), es necesario determinar el tipo de actividad de flujo de efectivo (de operación, de inversión o de financiamiento) que produjo el cambio en ellas. A medida que se analiza cada cuenta, se debe hacer un asiento (paso 5) en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) por el tipo de actividad de flujo de efectivo que ocasionó el cambio. Después de que se hayan analizado todas las cuentas que no son de efectivo, se hace un asiento (paso 6) para el aumento (disminución) efectivo durante el periodo.

Los asientos realizados en la hoja de cálculo no se pasan al libro mayor. Sólo se utilizan para preparar y resumir la información.

No es importante el orden en que se analizan las cuentas. Sin embargo, es más eficiente comenzar con utilidades retenidas y avanzar hacia arriba en la lista de cuentas.

Utilidades retenidas

La hoja de cálculo presenta un saldo en utilidades retenidas de \$202,300 al 31 de diciembre de 2009, y de \$282,300 al 31 de diciembre de 2010. Por lo tanto, las utilidades retenidas aumentaron \$80,000 durante el año. Este aumento proviene de lo siguiente:

1. Una utilidad neta de \$108,000.
2. Declaración de dividendos en efectivo de \$28,000.

Para identificar los flujos de efectivo de estas actividades, se hacen dos asientos en la hoja de cálculo.

Los \$108,000 se reportan en el estado de flujos de efectivo como parte de los "flujos de efectivo de las actividades de operación". Por lo tanto, se hace un asiento en las columnas transacciones de la hoja de cálculo de esta manera:

a) Actividades de operación: utilidad neta	108,000
Utilidades retenidas	108,000

El asiento anterior explica la parte de utilidad neta del cambio en utilidades retenidas. También identifica el flujo de efectivo en la parte inferior de la hoja de cálculo relacionándolo con las actividades de operación.

Figura 8

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del estado de flujos de efectivo: método indirecto

	A	B	C	D	E	F	G
1		Rundell Inc.					
2		Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo para el estado de flujos de efectivo					
3		del año que termina el 31 de diciembre de 2010					
4	Cuentas	Saldo, 31 de			Transacciones		Saldo, 31 de
5		diciembre de 2009			Debe	Haber	diciembre de 2010
6	Efectivo	26,000	o)	71,500			97,500
7	Cuentas por cobrar (netas)	65,000	n)	9,000			74,000
8	Inventario	180,000			m)	8,000	172,000
9	Terreno	125,000	k)	15,000	l)	60,000	80,000
10	Edificio	200,000	j)	60,000			260,000
11	Depreciación acumulada de edificio	(58,300)			i)	7,000	(65,300)
12	Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	(46,700)	h)	3,200			(43,500)
13	Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	(24,300)			g)	2,200	(26,500)
14	Impuestos sobre la renta por pagar	(8,400)	f)	500			(7,900)
15	Dividendos por pagar	(10,000)			e)	4,000	(14,000)
16	Obligaciones por pagar	(150,000)	d)	50,000			(100,000)
17	Capital común	(16,000)			c)	8,000	(24,000)
18	Capital pagado en exceso del valor par	(80,000)			c)	40,000	(120,000)
19	Utilidades retenidas	(202,300)	b)	28,000	a)	108,000	(282,300)
20	Totales	Paso 3 → 0		237,200		237,200	0
21	Actividades de operación:						
22	Utilidad neta		a)	108,000			
23	Depreciación de edificio		i)	7,000			
24	Ganancias por venta de terreno				l)	12,000	
25	Aumento de cuentas por cobrar				n)	9,000	
26	Disminución de inventario		m)	8,000			
27	Disminución de cuentas por pagar				h)	3,200	
28	Aumento de gastos devengados por pagar		g)	2,200			
29	Disminución de impuestos sobre la renta por pagar				f)	500	
30	Actividades de inversión:						
31	Venta de terreno		l)	72,000			
32	Compra de terreno				k)	15,000	
33	Compra de edificio				j)	60,000	
34	Actividades de financiamiento:						
35	Capital común emitido		c)	48,000			
36	Obligaciones por pagar retiradas				d)	50,000	
37	Dividendos en efectivo decretados				b)	28,000	
38	Aumento de dividendos por pagar		e)	4,000			
39	Aumento de efectivo neto				o)	71,500	
40	Totales			249,200		249,200	

Pasos 4-7

Los \$28,000 de dividendos se reportan como una actividad de financiamiento en el estado de flujos de efectivo. Por lo tanto, se hace el siguiente asiento en las columnas transacciones de la hoja de cálculo:

b) Utilidades retenidas	28,000
Actividades de financiamiento: dividendos en efectivo declarados	28,000

El asiento anterior explica la parte de dividendos del cambio en utilidades retenidas. También identifica el flujo de efectivo en la parte inferior de la hoja de cálculo relacionándolo con actividades de financiamiento. Los \$28,000 de dividendos decretados se ajustarán después por el importe real de los dividendos en efectivo pagado durante el año.

Otras cuentas

En la hoja de cálculo se hacen los asientos de las otras cuentas que no son de efectivo de forma similar a los asientos a) y b). A continuación se presenta un resumen de estos registros.

c) Actividades de financiamiento: capital común emitido	48,000
Capital común	8,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	40,000
d) Obligaciones por pagar	50,000
Actividades de financiamiento: obligaciones por pagar retiradas	50,000
e) Actividades de financiamiento: aumento de dividendos por pagar	4,000
Dividendos por pagar	4,000
f) Impuestos sobre la renta por pagar	500
Actividades de operación: disminución de impuestos sobre la renta por pagar	500
g) Actividades de operación: aumento de gastos devengados por pagar	2,200
Gastos devengados por pagar	2,200
h) Cuentas por pagar	3,200
Actividades de operación: disminución de cuentas por pagar	3,200
i) Actividades de operación: depreciación de edificio	7,000
Depreciación acumulada de edificio	7,000
j) Edificio	60,000
Actividades de inversión: compra de edificio	60,000
k) Terreno	15,000
Actividades de inversión: compra de terreno	15,000
l) Actividades de inversión: venta de terreno	72,000
Actividades de operación: ganancia en venta de terreno	12,000
Terreno	60,000
m) Actividades de operación: disminución de inventario	8,000
Inventario	8,000
n) Cuentas por cobrar	9,000
Actividades de operación: aumento de cuentas por cobrar	9,000
o) Efectivo	71,500
Aumento neto de efectivo	71,500

Después de que se han analizado todas las cuentas del balance general y se han registrado los asientos en la hoja de cálculo, todas las actividades de operación, inversión y financiamiento se identifican en la parte inferior de la hoja. La exactitud de los asientos se verifica al totalizar las columnas transacciones de debe y de haber. Los totales de las columnas deben ser iguales.

Preparación del estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo que se preparó a partir de la hoja de cálculo es idéntico al estado de la figura 6. La información de las tres secciones del estado se obtuvo de la parte inferior de la hoja de cálculo.



De un vistazo 16

1

Describir las actividades de flujo de efectivo que se reportan en el estado de flujos de efectivo

Puntos clave

El estado de flujos de efectivo reporta los recibos y los pagos de efectivo mediante tres tipos de actividades: de operación, de inversión y de financiamiento. Las transacciones que no implican efectivo pueden afectar la inversión y el financiamiento de un negocio. El efecto de dichas transacciones debe reportarse en una cédula separada que acompañe el estado de flujos de efectivo.

Resultados clave del aprendizaje

- Clasificar las transacciones que proporcionan o emplean efectivo como actividades de operación, de inversión o de financiamiento.

Ejercicios de ejemplo

16-1

Ejercicios prácticos

16-1A, 16-1B

2

Preparar un estado de flujos de efectivo con el método indirecto

Puntos clave

Los cambios en las cuentas del balance general que no son de efectivo sirven para elaborar el estado de flujos de efectivo, comenzando con los de las actividades de operación.

Los flujos de efectivo de las actividades de operación se determinan con el método indirecto ajustando la utilidad neta con los gastos que no requieren efectivo y con las ganancias y las pérdidas por concepto de la baja de activos fijos.

Los flujos de efectivo de las actividades de operación se determinan con el método indirecto ajustando la utilidad neta con los cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes.

Los flujos de efectivo de las actividades de operación se pueden reportar bajo el método indirecto.

Resultados clave del aprendizaje

- Ajustar la utilidad neta con los gastos que no son de efectivo, y las ganancias y pérdidas por la baja de activos con el método indirecto.
- Ajustar la utilidad neta con los cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes bajo el método indirecto.
- Preparar los flujos de efectivo de las actividades de operación bajo el método indirecto de la manera apropiada.
- Elaborar el estado de flujos de efectivo completo reportando las actividades de inversión y de financiamiento.

Ejercicios de ejemplo

16-2

Ejercicios prácticos

16-2A, 16-2B

16-3

16-3A, 16-3B

16-4

16-4A, 16-4B

16-5

16-5A, 16-5B

3

Elaborar un estado de flujos de efectivo con el método directo

Puntos clave

El método directo reporta los flujos de efectivo de las actividades de operación con los tipos principales de cobros y pagos de efectivo de dichas actividades. La diferencia entre los tipos principales de cobros de efectivo de operación totales y los pagos de efectivo de operación totales es el flujo de efectivo neto de las actividades de operación. Las secciones de actividades de inversión y de financiamiento del estado son iguales que bajo el método indirecto.

Resultados clave del aprendizaje

- Preparar los flujos de efectivo de las actividades de operación y el estado de flujos de efectivo completo bajo el método directo.

Ejercicios de ejemplo

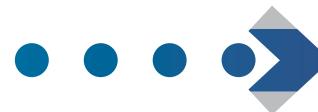
16-6

Ejercicios prácticos

16-6A, 16-6B

16-7

16-7A, 16-7B



estado de flujos de efectivo (711)
flujo de efectivo por acción (715)
flujos de efectivo de las actividades de financiamiento (712)

flujos de efectivo de las actividades de inversión (712)
flujos de efectivo de las actividades de operación (712)

flujo de efectivo disponible (730)
método directo (712)
método indirecto (713)



El balance general comparativo de Dowling Company al 31 de diciembre de 2010 y 2009 es el siguiente:

Dowling Company Balance general comparativo 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	2010	2009
Activos		
Efectivo	\$ 140,350	\$ 95,900
Cuentas por cobrar (netas)	95,300	102,300
Inventario	165,200	157,900
Gastos pagados por anticipado	6,240	5,860
Inversiones (a largo plazo)	35,700	84,700
Terreno	75,000	90,000
Edificios	375,000	260,000
Depreciación acumulada de edificios	(71,300)	(58,300)
Maquinaria y equipo	428,300	428,300
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	(148,500)	(138,000)
Patentes	58,000	65,000
Activos totales	\$ 1,159,290	\$ 1,093,660
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 43,500	46,700
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	14,000	12,500
Impuestos sobre la renta por pagar	7,900	8,400
Dividendos por pagar	14,000	10,000
Documento de hipoteca por pagar, vence en 2021	40,000	0
Obligaciones por pagar	150,000	250,000
Capital común, valor par \$30	450,000	375,000
Exceso del precio de emisión sobre el valor par de capital común	66,250	41,250
Utilidades retenidas	373,640	349,810
Pasivos y capital contable totales	\$ 1,159,290	\$ 1,093,660

El estado de resultados de Dowling Company se presenta a continuación.

Dowling Company Estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Ventas	\$ 1,100,000	
Costo de mercancías vendidas	710,000	
Utilidad bruta	<u>\$ 390,000</u>	
Gastos de operación:		
Gasto de depreciación	\$ 23,500	
Amortización de patente	7,000	
Otros gastos de operación	<u>196,000</u>	
Gastos de operación totales	<u>226,500</u>	
Utilidad de operación	<u>\$ 163,500</u>	
Otra utilidad:		
Ganancia en venta de inversiones	\$ 11,000	
Otro gasto:		
Gasto por intereses	<u>26,000</u>	<u>(15,000)</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 148,500</u>	
Impuesto sobre la renta	50,000	
Utilidad neta	<u><u>\$ 98,500</u></u>	

Un examen de los registros de contabilidad reveló la información adicional siguiente aplicable al año 2010.

- a) El terreno, que costó \$15,000, se vendió en \$15,000.
- b) Se emitió un documento de hipoteca por \$40,000.
- c) Se construyó un edificio que costó \$115,000.
- d) Se emitieron 2,500 acciones de capital común a 40 a cambio de las obligaciones por pagar.
- e) Los dividendos declarados en efectivo fueron por \$74,670.

Instrucciones

1. Prepare el estado de flujos de efectivo, y utilice el método indirecto para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación.
2. Elabore el estado de flujos de efectivo, y utilice el método directo para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

Solución

1.

Dowling Company Estado de flujos de efectivo: método indirecto del año que termina el 31 de diciembre de 2010	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad neta	\$ 98,500
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación	23,500
Amortización de patentes	7,000
Ganancia por venta de inversiones	(11,000)
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
Disminución de cuentas por cobrar	7,000
Aumento de inventario	(7,300)
Incremento de gastos pagados por anticipado	(380)
Disminución de cuentas por pagar	(3,200)
Aumento de gastos devengados por pagar	1,500
Disminución de los impuestos sobre la renta por pagar	(500)
Flujos de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 115,120
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Efectivo recibido de la venta de:	
Inversiones	\$ 60,000
Terreno	15,000
Menos efectivo pagado para construcción de edificio	\$ 75,000 115,000
Flujos de efectivo utilizado en actividades de inversión	(40,000)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido de la emisión de documento	
de hipoteca por pagar	\$ 40,000
Menos efectivo pagado por dividendos	70,670*
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de financiamiento	(30,670)
Aumento del efectivo	\$ 44,450
Efectivo al inicio del año	95,900
Efectivo al final del año	\$ 140,350
Cédula de las actividades de inversión y de financiamiento que no son de efectivo:	
Capital común emitido para retirar obligaciones por pagar	\$ 100,000
* \$70,670 = \$74,670 – \$4,000 (aumento en dividendos)	

2.

Dowling Company		
Estado de flujos de efectivo: método directo		
del año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de los clientes ¹	\$ 1,107,000	
Menos: Efectivo pagado por mercancías ²	\$ 720,500	
Efectivo pagado por gastos de operación ³	194,880	
Efectivo pagado por gasto de intereses	26,000	
Efectivo pagado por impuesto sobre la renta ⁴	50,500	
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	<u>991,880</u>	<u>\$ 115,120</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Efectivo recibido de la venta de:		
Inversiones	\$ 60,000	
Terreno	15,000	
Menos efectivo pagado para construir edificio	<u>\$ 75,000</u>	<u>115,000</u>
Flujo de efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(40,000)</u>	
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido de la emisión de documento de hipoteca por pagar	\$ 40,000	
Menos efectivo pagado por dividendos ⁵	<u>70,670</u>	<u>(30,670)</u>
Flujo de efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	<u>\$ 44,450</u>	<u>95,900</u>
Aumento del efectivo	<u>\$ 95,900</u>	<u>\$ 140,350</u>
Efectivo al inicio del año		
Efectivo al final del año		
Cédula de las actividades de inversión y de financiamiento que no son de efectivo:		
Capital común emitido para retirar obligaciones por pagar	\$ 100,000	
Cédula de conciliación de la utilidad neta con los flujos de efectivo de las actividades de operación⁶		

Cálculos:

$$^1 \$1,100,000 + \$7,000 = \$1,107,000$$

$$^2 \$710,000 + \$3,200 + \$7,300 = \$720,500$$

$$^3 \$196,000 + \$380 - \$1,500 = \$194,880$$

$$^4 \$50,000 + \$500 = \$50,500$$

$$^5 \$74,670 + \$10,000 - \$14,000 = \$70,670$$

⁶ El contenido de esta cédula es igual que la sección Actividades de operación de la parte 1) de esta solución y no se reproduce aquí por brevedad.



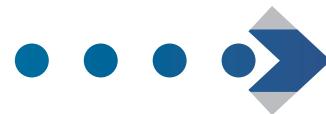
1. Un ejemplo de flujo de efectivo de una actividad de operación es:
 - A. Un recibo de efectivo por la venta de capital.
 - B. Un recibo de efectivo por la venta de obligaciones.
 - C. El pago de efectivo por dividendos.
 - D. Un recibo de efectivo de los clientes por cuentas pendientes.
2. Un ejemplo de flujo de efectivo de una actividad de inversión es:
 - A. Un recibo de efectivo por la venta de equipo.
 - B. Un recibo de efectivo por la venta de capital.
 - C. El pago de efectivo por dividendos.
 - D. El pago de efectivo para comprar acciones de la tesorería.
3. Un ejemplo de flujo de efectivo de una actividad de financiamiento es:
 - A. Un recibo de efectivo de los clientes por adeudos pendientes.
 - B. Un recibo de efectivo de la venta de equipo.
 - C. Un pago en efectivo por dividendos.
 - D. Un pago en efectivo por la compra de un terreno.
4. ¿Cuál de los métodos siguientes para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación que ajusta la utilidad neta con los ingresos y los gastos no implica el recibo o el pago de efectivo?
 - A. Método directo.
 - B. Método de compra.
 - C. Método recíproco.
 - D. Método indirecto.

5. La utilidad neta que se reportó en el estado de resultados del año sumó \$55,000 y la depreciación de activos fijos durante el año ascendió a \$22,000. A continuación se presenta el saldo de las cuentas de activo y pasivo circulantes al inicio y al final del año.

	Final	Inicio
Efectivo	\$ 65,000	\$ 70,000
Cuentas por cobrar	100,000	90,000
Inventario	145,000	150,000
Gastos pagados por anticipado	7,500	8,000
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	51,000	58,000

El importe total que se reportó en el estado correspondiente para los flujos de efectivo de las actividades de operación con el método indirecto es:

- A. \$33,000
- B. \$55,000
- C. \$65,500
- D. \$77,000



1. ¿Cuál es la principal desventaja del método directo para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación?
2. ¿Cuáles son las principales ventajas del método indirecto para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación?
3. Una corporación emitió \$500,000 de capital común a cambio de \$500,000 de activos fijos. ¿Dónde se reportaría esta transacción en el estado de flujos de efectivo?
4. Un negocio de venta al menudeo que utiliza el método de contabilidad con base acumulada adeudaba a los proveedores de mercancías (cuentas por pagar) \$300,000 al inicio del año y \$340,000 al final del año. ¿Cómo se debe utilizar el aumento de \$40,000 para ajustar la utilidad neta con el fin de determinar el importe de los flujos de efectivo de las actividades de operación bajo el método indirecto? Explique.
5. Si los sueldos por pagar sumaron \$90,000 al inicio de año y \$70,000 al final de él, ¿deben sumarse o restarse \$20,000 de la utilidad para determinar el importe de los flujos de efectivo de las actividades de operación con el método indirecto? Explique.
6. Una inversión a largo plazo en obligaciones con un costo de \$60,000 se vendió por \$72,000 en efectivo. a) ¿Cuál fue la ganancia o la pérdida en la venta? b) ¿Cuál fue el efecto de la transacción en los flujos de efectivo? c) ¿Cómo debe registrarse la transacción en el estado de flujos de efectivo si se reportan los flujos de efectivo de las actividades de operación con el método indirecto?
7. Una corporación emitió \$6,000,000 de obligaciones a 20 años por efectivo, a 104. ¿Cómo se debe reportar la transacción en el estado de flujos de efectivo?
8. Se dio de baja equipo completamente depreciado que costó \$100,000. ¿Cuál fue el efecto de la transacción en los flujos de efectivo si: a) se recibieron \$24,000 en efectivo, b) no se recibió efectivo?
9. En el año en curso, Bearings Company decidió cambiar del método indirecto al método directo para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación en el estado correspondiente. ¿El cambio hará que el importe del flujo de efectivo neto de las actividades de operación sea: a) mayor; b) menor, o c) igual que si se hubiera utilizado el método indirecto? Explique.
10. Mencione cinco tipos principales normales de ingresos o pagos en efectivo de operación que se presentan en el estado de flujos de efectivo cuando los flujos de efectivo de las actividades de operación se reportan con el método directo.
11. En un reporte anual reciente, [eBay Inc.](#) comunicó que durante el año emitió capital para adquisiciones por un valor de \$128 millones. ¿Cómo se registraría esta operación en el estado de flujos de efectivo?

Ejercicios prácticos



EP 16-1A

Clasificación de los flujos de efectivo

obj. 1

EE 16-1 p. 715

Identifique si cada una de las transacciones siguientes se debe reportar como una actividad de operación, de inversión o de financiamiento en el estado de flujos de efectivo.

- a) Emisión de capital común.
- b) Compra de terreno.
- c) Pago de cuentas por pagar.
- d) Retiro de obligaciones por pagar.
- e) Pago por gastos administrativos.
- f) Efectivo recibido de los clientes.

EP 16-1B

Clasificación de los flujos de efectivo

obj. 1

EE 16-1 p. 715

Identifique si cada una de las transacciones siguientes se debe reportar como una actividad de operación, de inversión o de financiamiento en el estado de flujos de efectivo.

- a) Pago por gastos de ventas.
- b) Emisión de obligaciones por pagar.
- c) Baja de equipo.
- d) Ventas al contado.
- e) Compra de inversiones.
- f) Cobranza de cuentas por cobrar.

EP 16-2A

Ajustes a la utilidad neta: método indirecto

obj. 2

EE 16-2 p. 719

La cuenta depreciación acumulada de muebles de Choi Corporation aumentó \$7,000, al mismo tiempo que se amortizaron \$2,600 de patentes entre las fechas de los balances generales. No hubo compras ni ventas de activos depreciables o intangibles durante el año. Además, el estado de resultados mostró una ganancia de \$15,000 de la venta de un terreno. Concilie la utilidad neta de \$140,000 con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

EP 16-2B

Ajustes a la utilidad neta: método indirecto

obj. 2

EE 16-2 p. 719

La cuenta depreciación acumulada de equipo de Singh Corporation aumentó \$6,000, y se amortizaron \$2,200 de patentes entre las fechas de los balances generales. No hubo compras ni ventas de activos depreciables o intangibles durante el año. Además, el estado de resultados mostró una pérdida de \$3,200 de la venta de inversiones. Concilie la utilidad neta de \$86,000 con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

EP 16-3A

Cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes: método indirecto

obj. 2

EE 16-3 pp. 720-721

El siguiente es el balance general comparativo de los activos y los pasivos circulantes de Watson Corporation.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Cuentas por cobrar	\$ 30,000	\$ 24,000
Inventario	58,000	49,500
Cuentas por pagar	46,000	34,500
Dividendos por pagar	14,000	18,000

Ajuste la utilidad neta de \$320,000 a los cambios en los activos y pasivos de operación, para llegar al flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

EP 16-3B

Cambios en los activos y los pasivos de operación circulantes: método indirecto

obj. 2

EE 16-3 pp. 720-721

El balance general comparativo de los activos y los pasivos circulantes de Chopra Corporation fue el siguiente:

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Cuentas por cobrar	\$ 15,000	\$ 18,000
Inventario	10,000	8,600
Cuentas por pagar	9,000	7,900
Dividendos por pagar	27,500	29,500

Ajuste la utilidad neta de \$115,000 a los cambios en los activos y pasivos de operación, para llegar al flujo de efectivo neto de las actividades de operación.

EP 16-4A

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

obj. 2

EE 16-4 p. 721

Trahan Inc. reportó la información siguiente:

Utilidad neta	\$ 175,000
Gastos de depreciación	30,000
Pérdida en baja de equipo	12,200
Aumento de cuentas por cobrar	10,800
Aumento de cuentas por pagar	5,600

Prepare la sección de Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método indirecto.

EP 16-4B

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

obj. 2

EE 16-4 p. 721

Daly Inc. reportó la información siguiente:

Utilidad neta	\$ 225,000
Gastos por depreciación	25,000
Ganancia en baja de equipo	20,500
Disminución de cuentas por cobrar	14,000
Disminución de cuentas por pagar	3,600

Prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método indirecto.

EP 16-5A

Transacciones sobre un terreno en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

EE 16-5 p. 724

Slocum Corporation compró un terreno en \$600,000. Más adelante en el año lo vendió en \$410,000 aunque su valor en libros era de \$360,000. ¿Cómo se reportan los efectos de estas transacciones en el estado de flujos de efectivo?

EP 16-5B

Transacciones sobre un terreno en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

EE 16-5 p. 724

Verplank Corporation compró un terreno por \$340,000. Más adelante en el año lo vendió en \$110,000, aunque su valor en libros era de \$145,000. ¿Cómo se reportan los efectos de estas transacciones en el estado de flujos de efectivo?

obj. 3

EE 16-6 p. 726

EP 16-6A

Efectivo recibido de los clientes: método directo

obj. 3

EE 16-6 p. 726

Las ventas reportadas en el estado de resultados ascendieron a \$46,200. El saldo de cuentas por cobrar disminuyó \$3,400 durante el año. Determine el importe del efectivo recibido de los clientes.

EP 16-6B

Efectivo recibido de los clientes: método directo

obj. 3

EE 16-6 p. 726

Las ventas reportadas en el estado de resultados sumaron \$521,000. El saldo de cuentas por cobrar aumentó \$56,000 durante el año. Determine el importe del efectivo recibido de los clientes.

EP 16-7A

Pagos de efectivo por mercancías: método directo

obj. 3

EE 16-7 p. 727

El costo de mercancías vendidas reportado en el estado de resultados fue de \$130,000. El saldo de cuentas por pagar aumentó \$6,200, y el saldo del inventario se incrementó en \$11,400 durante el año. Determine el importe del efectivo pagado por mercancías.

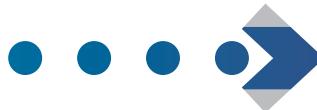
EP 16-7B

Pagos de efectivo por mercancías: método directo

obj. 3

EE 16-7 p. 727

El costo de mercancías vendidas reportado en el estado de resultados ascendió a \$420,000. El saldo de cuentas por pagar disminuyó \$22,500, y el saldo del inventario declinó en \$26,000 durante el año. Determine el importe del efectivo pagado por mercancías.

**EJ 16-1**

Flujos de efectivo de las actividades de operación: pérdida neta

obj. 1

En su estado de resultados de un año reciente, **Continental Airlines, Inc.** reportó una *pérdida neta* de \$68 millones de sus actividades de operaciones. En el estado de flujos de efectivo reportó \$457 millones de flujos de efectivo de las actividades de operación.

Explique esta aparente contradicción entre la pérdida y los flujos de efectivo positivo.

EJ 16-2

Efecto de las transacciones sobre los flujos de efectivo

obj. 1

✓ c) Recibo de efectivo, \$500,000

Mencione el efecto (recibo o pago de efectivo y el importe) de cada una de las transacciones siguientes, consideradas de manera individual, sobre los flujos de efectivo.

- Venta de una emisión nueva por \$200,000 de obligaciones a 99.
- Compra de 4,000 acciones de capital común con un valor par de \$35 como acciones de la tesorería, a \$70 cada una.
- Venta de 10,000 acciones de capital común con un valor par de \$20, a \$50 cada una.
- Compra de un edificio mediante \$60,000 en efectivo y un documento de hipoteca por pagar de \$100,000.
- Retiro de \$250,000 de obligaciones, sobre las cuales había \$2,500 de descuento no amortizado por \$260,000.
- Compra de un terreno en \$320,000, en efectivo.
- Pago de dividendos de \$2.00 por acción. Había 25,000 acciones emitidas y 4,000 acciones de la tesorería.
- Venta de equipo con un valor en libros de \$50,000 en \$72,000.

EJ 16-3

Clasificación de los flujos de efectivo

obj. 1

Identifique el tipo de actividad de flujo de efectivo de cada una de las transacciones siguientes (de operación, de inversión o de financiamiento).

- Emitió capital común.
- Reembolsó obligaciones.
- Emitió capital preferente.
- Compró patentes.
- Utilidad neta.
- Pagó dividendos en efectivo.
- Compró acciones de la tesorería.
- Vendió inversiones a largo plazo.
- Vendió equipo.
- Compró edificios.
- Emitió obligaciones.

EJ 16-4

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

obj. 2

Indique si cada una de las siguientes transacciones se sumaría a o se restaría de la utilidad neta para determinar el flujo de efectivo neto de actividades de operación con el método indirecto.

- Disminución de cuentas por cobrar.
- Aumento de documentos por pagar, a 90 días, a los vendedores.
- Disminución de sueldos por pagar.
- Reducción de gastos pagados por anticipado.
- Ganancia en retiro de deuda a largo plazo.
- Disminución de cuentas por pagar.
- Aumento de documentos por cobrar de los clientes que vencen en 90 días.
- Depreciación de activos fijos.
- Aumento de inventario de mercancías.
- Amortización de patente.
- Pérdida por baja de activos fijos.

EJ 16-5

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

obj. 2

✓ Flujos de efectivo neto de las actividades de operación, \$153,920

La utilidad neta reportada en el estado de resultados del año en curso fue de \$132,000. La depreciación registrada sobre el equipo de tienda ascendió a \$21,800. A continuación se presentan los saldos de las cuentas de activo y pasivo circulantes al inicio y al final del año.

	Final del año	Inicio del año
Efectivo	\$ 52,300	\$ 48,200
Cuentas por cobrar (netas)	37,500	35,600
Inventario de mercancías	51,200	54,220
Gastos pagados por anticipado	6,000	4,600
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	49,000	45,600
Salarios por pagar	26,800	29,800

Prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método indirecto.

EJ 16-6

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

objs. 1, 2

✓ Flujos de efectivo neto de las actividades de operación, \$258,950

La utilidad neta reportada en el estado de resultados del año en curso sumó \$210,000. La depreciación registrada sobre el equipo y un edificio tuvo un importe de \$62,500 durante el año. A continuación se presentan los saldos de las cuentas de activo y pasivo circulantes al inicio y al final del año.

	Final del año	Inicio del año
Efectivo	\$ 56,000	\$ 59,500
Cuentas por cobrar (netas)	71,000	73,400
Inventario	140,000	126,500
Gastos pagados por anticipado	7,800	8,400
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	62,600	66,400
Sueldos por pagar	9,000	8,250

- Elabore la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método indirecto.
- Si se aplicara el método directo, ¿sería igual el flujo de efectivo neto de las actividades de operación? Explique su respuesta.

EJ 16-7

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

objs. 1, 2

✓ Flujos de efectivo neto de las actividades de operación, \$328,700

En 2010, el estado de resultados presentó las partidas siguientes:

Gasto por depreciación	\$ 36,000
Ganancia en baja de equipo	21,000
Utilidad neta	317,500

Los saldos de las cuentas de activo y pasivo circulantes cambiaron entre el 31 de diciembre de 2009 y el 31 de diciembre de 2010 de la siguiente manera:

Cuentas por cobrar	\$ 5,600
Inventario	3,200*
Seguro pagado por anticipado	1,200*
Cuentas por pagar	3,800*
Impuestos sobre la renta por pagar	1,200
Dividendos por pagar	850

* Disminución

Con base en el método indirecto, prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente.

EJ 16-8

Determinación de los pagos de efectivo a los accionistas

obj. 2

Durante el año en curso, el consejo directivo decretó dividendos en efectivo por un total de \$152,000. El balance general comparativo indica dividendos por pagar de \$42,000 al inicio del año y de \$38,000 al final de éste. ¿Cuál fue el importe de los pagos de efectivo a los accionistas durante el año?

EJ 16-9

Reporte sobre cambios en equipo en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

Un análisis de las cuentas del libro mayor general indica que el equipo de oficina, que costó \$67,000, y sobre el cual la depreciación acumulada totalizaba \$22,500 en la fecha de venta, se vendió en \$38,600 en el año. Con esta información, indique las partidas que se van a reportar en el estado de flujos de efectivo.

EJ 16-10

Reporte sobre cambios en equipo en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

Un análisis de las cuentas del libro mayor general indica que el equipo de reparto, que costó \$96,000 y sobre el cual la depreciación acumulada totalizaba \$42,100 en la fecha de venta, se vendió por \$46,500 en el año. Con esta información, indique las partidas que se deben reportar en el estado de flujos de efectivo.

EJ 16-11

Reporte de transacciones sobre un terreno en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

Con base en los detalles de la cuenta de activo fijo siguiente, indique las partidas que se van a reportar en el estado de flujos de efectivo.

Cuenta Terreno				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			1,200,000	
Feb. 5	Compra por efectivo	380,000		1,580,000	
Oct. 30	Vendido por \$210,000		180,000	1,400,000	

EJ 16-12

Reporte de partidas del capital contable en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

Con base en las siguientes cuentas de capital contable, indique las partidas (excluya la de utilidad neta) que se deben reportar en el estado de flujos de efectivo. No hubo dividendos no pagados al inicio o al final del año.

Cuenta Capital común, valor par \$10				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo, 60,000 acciones			1,200,000	
Feb. 11	15,000 acciones emitidas por efectivo		300,000	1,500,000	
Jun. 30	Dividendo en capital, 2,200 acciones		44,000	1,544,000	

Cuenta Capital pagado en exceso del valor par: capital común				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			200,000	
Feb. 11	15,000 acciones emitidas por efectivo		480,000	680,000	
Jun. 30	Dividendos en capital		79,200	759,200	

Cuenta Utilidades retenidas				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				1,000,000
Jun. 30	Dividendo en capital	123,200			876,800
Dic. 30	Dividendo en efectivo	115,800			761,000
31	Utilidad neta		720,000		1,481,000

EJ 16-13

Reporte de compra de terreno por efectivo y documentos de hipoteca en el estado de flujos de efectivo

obj. 2

Con base en los detalles de la cuenta de activo fijo siguiente, indique las partidas que se deben reportar en el estado de flujos de efectivo.

Cuenta Terreno				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				260,000
Jun. 30	Compra por efectivo	410,000			670,000
Dic. 30	Compra con documento de hipoteca a largo plazo	540,000			1,210,000

EJ 16-14

Reporte de emisión y retiro de deuda a largo plazo

obj. 2

Con base en los detalles de las siguientes cuentas de obligaciones por pagar y de descuento relacionadas, indique las partidas que se van a reportar en la sección Financiamiento del estado de flujos de efectivo, bajo el supuesto de que no hubo ganancia ni pérdida en el retiro de las obligaciones.

Cuenta Obligaciones por pagar				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				500,000
3	Retiro de obligaciones	100,000			400,000
Jul. 30	Emisión de obligaciones		300,000		700,000

Cuenta Descuento en obligaciones por pagar				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				22,500
3	Retiro de obligaciones		8,000		14,500
Jul. 30	Emisión de obligaciones	20,000			34,500
Dic. 31	Amortización de descuento		1,750		32,750

EJ 16-15

Determinación de la utilidad neta a partir del flujo de efectivo neto de las actividades de operación

obj. 2

✓ Utilidad neta:

\$155,350

En el año que termina el 31 de diciembre de 2010, en el estado correspondiente, Sanhueza, Inc. reportó un flujo de efectivo neto de las actividades de operación de \$162,500. Además, presentó la siguiente información en la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación de dicho estado con el método indirecto.

Disminución de impuestos sobre la renta por pagar	\$ 3,500
Reducción de inventario	8,700
Depreciación	13,400
Ganancia en ventas de inversiones	6,000
Aumento de cuentas por pagar	2,400
Incremento de gastos pagados por anticipado	1,350
Aumento de cuentas por cobrar	6,500

Determine la utilidad neta reportada por Sanhueza, Inc., durante el año que termina el 31 de diciembre de 2010.

EJ 16-16

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$3,048

A continuación se presenta información seleccionada que se obtuvo del estado de resultados y el balance general de **Jones Soda Co.** de un año reciente.

Información del estado de resultados (en miles):

Utilidades netas	\$ 4,574
Gasto por depreciación	256
Gasto por compensación basada en capital (no en efectivo)	1,196

Información del balance general (en miles):

Aumento de cuentas por cobrar	\$ 3,214
Incremento de inventario	1,089
Aumento de gastos pagados por anticipado	566
Aumento de cuentas por pagar	1,891

- Elabore la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación de Jones Soda Co. durante el año en el estado correspondiente con el método indirecto.
- Interprete los resultados obtenidos en la parte a).

EJ 16-17

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$30

El siguiente es el balance general comparativo de Tru-Built Construction Inc. del 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 98	\$ 32
Cuentas por cobrar (netas)	56	40
Inventario	35	22
Terreno	80	90
Equipo	45	35
Depreciación acumulada de equipo	(12)	(6)
Total	<u><u>\$ 302</u></u>	<u><u>\$ 213</u></u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 35	\$ 32
Dividendos por pagar	6	—
Capital común, valor par \$1	20	10
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	50	25
Utilidades retenidas	191	146
Total	<u><u>\$ 302</u></u>	<u><u>\$ 213</u></u>

La información adicional que se presenta a continuación se tomó de los registros:

- El terreno se vendió por \$25.
- El equipo se compró con efectivo.
- No ocurrieron bajas de equipo durante el año.
- Se emitió capital común por efectivo.
- Se registró un crédito de \$65 de utilidades retenidas por la utilidad neta.
- Se registró un débito de \$20 de utilidades retenidas por dividendos en efectivo decretados.

Prepare un estado de flujos de efectivo, con el método indirecto, para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

EJ 16-18

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

Señale los errores que encuentre en el estado de flujo de efectivo siguiente. El saldo de efectivo al inicio del año sumó \$100,320. Todos los otros importes son correctos, excepto el saldo de efectivo al final del año.

Devon Inc. Estado de flujo de efectivo del año que termina el 31 de diciembre de 2010		
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta	\$ 148,080	
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:		
Depreciación	42,000	
Ganancia por venta de inversiones	7,200	
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:		
Aumento de cuentas por cobrar	11,400	
Incremento de inventario	(14,760)	
Aumento de cuentas por pagar	(4,440)	
Disminución de gastos devengados por pagar	(1,080)	
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 188,400	
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Efectivo recibido por la venta de inversiones	\$ 102,000	
Menos: Efectivo pagado por compra de terreno	\$ 108,000	
Efectivo pagado por compra de equipo	180,200	288,200
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de inversión		(186,200)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Efectivo recibido por venta de capital común	\$ 128,400	
Efectivo pagado por dividendos	54,000	
Flujo de efectivo neto generado por actividades de financiamiento		182,400
Aumento de efectivo	\$ 184,600	
Efectivo al final del año	126,300	
Efectivo al inicio del año		\$ 310,900

EJ 16-19

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo

obj. 3

✓ a) \$728,500

Los flujos de efectivo de las actividades de operación se reportan con el método directo en el estado correspondiente. Determine lo siguiente:

- Si las ventas del año en curso sumaron \$685,000 y las cuentas por cobrar disminuyeron \$43,500, ¿cuál fue el importe del efectivo recibido de los clientes?
- Si la erogación por impuesto sobre la renta durante el año en curso fue de \$46,000 y el impuesto sobre la renta por pagar disminuyó \$5,200 durante el año, ¿cuál fue el importe de los pagos de efectivo por impuesto sobre la renta?

EJ 16-20

Efectivo pagado por compras de mercancías

obj. 3

El costo de ventas de **Kohl's Corporation** durante un año reciente fue de \$9,891 millones. El balance general mostró los siguientes saldos de las cuentas del circulante (en millones).

	Saldo, final del año	Saldo, inicio del año
Inventario de mercancías	\$ 2,588	\$ 2,238
Cuentas por pagar	934	830

Determine el importe de los pagos de efectivo por mercancías.

EJ 16-21

Determinación de importes seleccionados por flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo

obj. 3

✓ b) \$77,870

A continuación se presenta información seleccionada que se tomó de los registros contables de Lachgar Inc. del año en curso que termina el 31 de diciembre.

	Saldo, 31 de diciembre	Saldo, 1 de enero
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	\$ 5,590	\$ 6,110
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	41,730	46,020
Inventario	77,350	84,110
Gastos pagados por anticipado	3,250	3,900

Durante el año en curso, el costo de mercancías vendidas fue de \$448,500, y los gastos de operación diferentes de depreciación ascendieron a \$78,000. Se aplica el método directo para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación en el estado correspondiente.

Determine el importe reportado en el estado de flujos de efectivo de: *a)* los pagos de efectivo por mercancías, y *b)* los pagos en efectivo de gastos de operación.

EJ 16-22

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo

obj. 3

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$69,760

Ventas	\$ 364,800
Costo de mercancías vendidas	207,200
Utilidad bruta	\$ 157,600
Gastos de operación:	
Gasto por depreciación	\$ 28,000
Otros gastos de operación	73,920
Gastos de operación totales	101,920
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 55,680
Impuesto sobre la renta	15,440
Utilidad neta	<u><u>\$ 40,240</u></u>

Algunos cambios en los saldos de cuentas del inicio y el final del año en curso fueron:

	Aumento disminución*
Cuentas por cobrar (netas)	\$ 8,400*
Inventario	2,800
Gastos pagados por anticipado	2,720*
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	5,760*
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	880
Impuesto sobre la renta por pagar	1,920*

Prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método directo.

EJ 16-23

Flujos de efectivo de las actividades de operación: método directo

obj. 3

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$56,490

A continuación se presenta el estado de resultados de M2 Pizza Pie Company del año en curso que termina el 30 de junio, y los saldos de algunas cuentas al inicio y al final del año.

Ventas	\$ 202,400
Costo de mercancías vendidas.....	70,000
Utilidad bruta	<u><u>\$ 132,400</u></u>
Gastos de operación:	
Gastos por depreciación	\$ 17,500
Otros gastos de operación.....	52,400
Gastos de operación totales.....	69,900
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 62,500
Impuesto sobre la renta	18,000
Utilidad neta.....	<u><u>\$ 44,500</u></u>

	Final del año	Inicio del año
Cuentas por cobrar (netas)	\$ 16,300	\$ 14,190
Inventario	41,900	36,410
Gastos pagados por anticipado	6,600	7,260
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	30,690	28,490
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	8,690	9,460
Impuesto sobre la renta por pagar	1,650	1,650

Prepare la sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado correspondiente con el método directo.

EJ 16-24

Flujo de efectivo disponible



Los flujos de efectivo de las actividades operación de Moroccan Marble Company ascendieron a \$300,000. El flujo de efectivo que se utilizó para inversiones en propiedad, planta y equipo totalizó \$65,000, de los cuales 75% se empleó para reemplazar la capacidad existente.

Determine el flujo de efectivo disponible de la empresa.

EJ 16-25

Flujo de efectivo disponible



Los estados financieros de **Nike, Inc.** se presentan en el apéndice E al final del libro.

Determine el flujo de efectivo disponible del año que termina el 31 de mayo de 2007. Suponga que se utilizó 90% de las adiciones a propiedad, planta y equipo para mantener la capacidad productiva.

**PR 16-1A**

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujos de efectivo neto de las actividades de operación: \$49,520

El balance general comparativo de Mavenir Technologies Inc. al 31 de diciembre de 2010 y 2009 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 312,880	\$ 292,960
Cuentas por cobrar (netas)	113,920	104,480
Inventario	320,880	308,560
Inversiones	0	120,000
Terreno	164,000	0
Equipo	352,560	276,560
Depreciación acumulada de equipo	(83,200)	(74,000)
	\$ 1,181,040	\$ 1,028,560
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 214,240	\$ 202,480
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	21,120	26,320
Dividendos por pagar	12,000	9,600
Capital común, valor par \$10	64,000	48,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	240,000	140,000
Utilidades retenidas	629,680	602,160
	\$ 1,181,040	\$ 1,028,560

La siguiente información adicional se obtuvo de los registros de la empresa.

- a) Se vendieron inversiones por \$140,000 en efectivo.
- b) El equipo y el terreno se compraron con efectivo.
- c) No hubo bajas de equipo durante el año.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un crédito de \$75,520 en utilidades retenidas por utilidad neta.
- f) Se registró un débito de \$48,000 en utilidades retenidas por dividendos declarados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo, con el método indirecto, para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-2A

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$169,600

A continuación se presenta el balance general comparativo de Amelia Enterprises, Inc., al 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 73,300	\$ 89,900
Cuentas por cobrar (netas)	112,300	121,000
Inventario de mercancías	160,800	149,600
Gastos pagados por anticipado	6,700	4,800
Equipo	327,500	268,500
Depreciación acumulada de equipo	<u>(85,400)</u>	<u>(66,100)</u>
	<u>\$ 595,200</u>	<u>\$ 567,700</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 125,100	\$ 118,800
Documento de hipoteca por pagar	0	168,000
Capital común, valor par \$1	24,000	12,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	288,000	160,000
Utilidades retenidas	<u>158,100</u>	<u>108,900</u>
	<u>\$ 595,200</u>	<u>\$ 567,700</u>

La siguiente información adicional se obtuvo del estado de resultados y de un examen de las cuentas del libro mayor de 2010.

- a) Utilidad neta, \$126,000.
- b) Depreciación reportada en el estado de resultados, \$41,700.
- c) Se compró equipo a un costo de \$81,400 y se dio de baja equipo con un costo de \$22,400 depreciado por completo, es decir, sin valor de salvamento.
- d) El documento de hipoteca por pagar se vence en 2013, pero las condiciones permiten un pago anticipado sin penalizaciones.
- e) Se emitieron 7,000 acciones de capital común a \$20 por efectivo.
- f) Se declararon y pagaron \$76,800 por dividendos en efectivo.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo, con el método indirecto, para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-3A

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: (\$92,000)

El balance general comparativo de Putnam Cycle Co. al 31 de diciembre de 2010 y 2009 se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 510,000	\$ 536,000
Cuentas por cobrar (netas)	460,500	423,300
Inventario	704,700	646,100
Gastos pagados por anticipado	16,300	19,500
Terreno	175,500	266,500
Edificios	812,500	500,500
Depreciación acumulada de edificios	<u>(227,000)</u>	<u>(212,400)</u>
Equipo	284,600	252,600
Depreciación acumulada de equipo	<u>(78,500)</u>	<u>(88,200)</u>
	<u>\$ 2,658,600</u>	<u>\$ 2,343,900</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 512,500	\$ 532,400
Obligaciones por pagar	150,000	0
Capital común, valor par \$1	75,000	65,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	520,000	310,000
Utilidades retenidas	<u>1,401,100</u>	<u>1,436,500</u>
	<u>\$ 2,658,600</u>	<u>\$ 2,343,900</u>

A continuación se presentan las cuentas de activo y pasivo no circulantes y capital contable de 2010.

Cuenta Terreno

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			266,500	
Abr. 20	Realizado en \$84,000 de efectivo de la venta		91,000	175,500	

Cuenta Edificios

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			500,500	
Abr. 20	Adquirido en efectivo	312,000		812,500	

Cuenta Depreciación acumulada de edificios

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				212,400
Dic. 31	Depreciación durante el año		14,600		227,000

Cuenta Equipo

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			252,600	
26	Dado de baja, sin valor de salvamento		26,000	226,600	
Ago. 11	Comprado con efectivo	58,000		284,600	

Cuenta Depreciación acumulada de equipo

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				88,200
26	Equipo dado de baja	26,000			62,200
Dic. 31	Depreciación durante el año		16,300		78,500

Cuenta <i>Obligaciones por pagar</i>				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 May. 1	Emitió obligaciones a 20 años		150,000		150,000

Cuenta <i>Capital común, valor par \$1</i>				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				65,000
Dic. 7	Emitió 10,000 acciones de capital común a \$22 cada una		10,000		75,000

Cuenta <i>Capital pagado en exceso del valor par-capital común</i>				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				310,000
Dic. 7	Emitió 10,000 acciones de capital común a \$22 cada una		210,000		520,000

Cuenta <i>Utilidades retenidas</i>				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				1,436,500
Dic. 31	Pérdida neta	17,400			1,419,100
31	Dividendos en efectivo	18,000			1,401,100

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo, con el método indirecto, para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-4A

Estado de flujos de efectivo: método directo

obj. 3



✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$146,800

A continuación se presenta el balance general comparativo de Rucker Photography Products Inc. al 31 de diciembre de 2011 y 2010.

	31 de diciembre de 2011	31 de diciembre de 2010
Activos		
Efectivo	\$ 321,700	\$ 339,700
Cuentas por cobrar (netas)	283,400	273,700
Inventario	505,500	491,400
Inversiones	0	120,000
Terreno	260,000	0
Equipo	440,000	340,000
Depreciación acumulada de equipo	(122,200)	(100,200)
	<u>\$ 1,688,400</u>	<u>\$ 1,464,600</u>

Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 385,900	\$ 374,200
Gastos devengados por pagar (gastos de operación).....	31,700	35,400
Dividendos por pagar.....	4,400	3,200
Capital común, valor par \$1	20,000	16,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común....	208,000	96,000
Utilidades retenidas.....	1,038,400	939,800
	<u>\$ 1,688,400</u>	<u>\$ 1,464,600</u>

En seguida se presenta el estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2011.

Ventas	\$ 2,990,000
Costo de mercancías vendidas	<u>1,226,000</u>
Utilidad bruta	<u>\$ 1,764,000</u>
Gastos de operación:	
Gastos por depreciación	\$ 22,000
Otros gastos de operación	<u>1,550,000</u>
Gastos de operación totales	<u>1,572,000</u>
Utilidad de operación	<u>\$ 192,000</u>
Otro gasto:	
Pérdida en venta de inversiones	<u>(32,000)</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 160,000</u>
Impuesto sobre la renta	<u>51,400</u>
Utilidad neta	<u><u>\$ 108,600</u></u>

La siguiente información adicional se obtuvo de los registros de la empresa.

- a) Se compraron equipo y un terreno con efectivo.
- b) No hubo bajas de equipo durante el año.
- c) Las inversiones se vendieron en \$88,000 en efectivo.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un débito de \$10,000 en utilidades retenidas por dividendos en efectivo declarados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo, con el método directo, para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-5A
Estado de flujos de efectivo: método directo aplicado al PR 16-1A

obj. 3



✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$49,520

A continuación se presenta el balance general comparativo de Mavenir Technologies Inc. al 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 312,880	\$ 292,960
Cuentas por cobrar (netas)	113,920	104,480
Inventario	320,880	308,560
Inversiones	0	120,000
Terreno	164,000	0
Equipo	352,560	276,560
Depreciación acumulada de equipo	<u>(83,200)</u>	<u>(74,000)</u>
	<u><u>\$ 1,181,040</u></u>	<u><u>\$ 1,028,560</u></u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 214,240	\$ 202,480
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	21,120	26,320
Dividendos por pagar	12,000	9,600
Capital común, valor par \$10	64,000	48,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	240,000	140,000
Utilidades retenidas	<u>629,680</u>	<u>602,160</u>
	<u><u>\$ 1,181,040</u></u>	<u><u>\$ 1,028,560</u></u>

A continuación se presenta el estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2010.

Ventas	\$ 1,950,699
Costo de mercancías vendidas	1,200,430
Utilidad bruta	<u>\$ 750,269</u>
Gastos de operación:	
Gastos por depreciación	\$ 9,200
Otros gastos de operación	635,202
Gastos de operación totales	<u>644,402</u>
Utilidad de operación	\$ 105,867
Otra utilidad:	
Ganancia en venta de inversiones	20,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 125,867
Impuesto sobre la renta	50,347
Utilidad neta	<u>\$ 75,520</u>

La siguiente información adicional se obtuvo de los registros de la empresa.

- a) Se vendieron inversiones por \$140,000 en efectivo.
- b) El equipo y el terreno se compraron con efectivo.
- c) No hubo bajas de equipo durante el año.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un débito de \$48,000 en utilidades retenidas por dividendos en efectivo decretados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método directo para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.



PR 16-1B

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2



✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$86,600

El balance general comparativo de House Construction Co. al 30 de junio de 2010 y 2009 es el siguiente:

	30 de junio de 2010	30 de junio de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 41,600	\$ 28,200
Cuentas por cobrar (netas)	121,900	110,700
Inventario	175,600	170,500
Inversiones	0	60,000
Terreno	174,000	0
Equipo	258,000	210,600
Depreciación acumulada	<u>(58,300)</u>	<u>(49,600)</u>
	<u>\$ 712,800</u>	<u>\$ 530,400</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 121,000	\$ 114,200
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	18,000	15,800
Dividendos por pagar	15,000	12,000
Capital común, valor par \$1	67,200	60,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común ..	264,000	120,000
Utilidades retenidas	<u>227,600</u>	<u>208,400</u>
	<u>\$ 712,800</u>	<u>\$ 530,400</u>

La siguiente información adicional se obtuvo de los registros de House Construction Co.

- a) El equipo y el terreno se compraron con efectivo.
- b) No hubo bajas de equipo durante el año.
- c) Se vendieron inversiones por \$54,000 en efectivo.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un crédito de \$79,200 en utilidades retenidas por utilidad neta.
- f) Se registró un débito de \$60,000 en utilidades retenidas por dividendos en efectivo decretados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método indirecto para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-2B

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$200,500

A continuación se presenta el balance general comparativo de TorMax Technology, Inc., al 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 158,300	\$ 128,900
Cuentas por cobrar (netas)	237,600	211,500
Inventario	317,100	365,200
Gastos pagados por anticipado	11,300	9,000
Terreno	108,000	108,000
Edificios	612,000	405,000
Depreciación acumulada de edificios	(166,500)	(148,050)
Maquinaria y equipo	279,000	279,000
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	(76,500)	(68,400)
Patentes	38,200	43,200
	<u>\$ 1,518,500</u>	<u>\$ 1,333,350</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 299,100	\$ 331,100
Dividendos por pagar	11,700	9,000
Sueldos por pagar	28,200	31,100
Documento de hipoteca por pagar, vence en 2017	80,000	—
Obligaciones por pagar	—	140,000
Capital común, valor par \$1	23,000	18,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	180,000	45,000
Utilidades retenidas	896,500	759,150
	<u>\$ 1,518,500</u>	<u>\$ 1,333,350</u>

Un examen del estado de resultados y de los registros contables reveló la información adicional siguiente aplicable a 2010.

- a) Utilidad neta, \$184,500.
- b) Gastos por depreciación reportados en el estado de resultados: edificios, \$18,450; maquinaria y equipo, \$8,100.
- c) Cancelación de patente reportada en el estado de resultados, \$5,000.
- d) Se construyó un edificio con un valor de \$207,000.
- e) Se emitió un documento de hipoteca por \$80,000 por efectivo.
- f) Se emitieron 5,000 acciones de capital común a \$28 a cambio de obligaciones por pagar.
- g) Se declararon dividendos en efectivo, \$46,800.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método indirecto para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-3B

Estado de flujos de efectivo: método indirecto

obj. 2

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$7,800

A continuación se presenta el balance general comparativo de Cantor Industries, Inc. al 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 50,100	\$ 56,300
Cuentas por cobrar (netas)	117,400	101,600
Inventario	153,100	144,300
Gastos pagados por anticipado	3,100	4,400
Terreno	165,000	231,000
Edificios	330,000	165,000
Depreciación acumulada de edificios	(66,200)	(61,000)
Equipo	110,100	88,300
Depreciación acumulada de equipo	(22,200)	(27,000)
	<u>\$ 840,400</u>	<u>\$ 702,900</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 99,000	\$ 105,200
Impuesto sobre la renta por pagar	4,400	3,600
Obligaciones por pagar	55,000	0
Capital común, valor par \$1	36,000	30,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común ...	195,000	135,000
Utilidades retenidas	451,000	429,100
	<u>\$ 840,400</u>	<u>\$ 702,900</u>

Las cuentas de activo no circulante, pasivo no circulante y capital contable de 2010 se presentan a continuación:

Cuenta Terreno				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			231,000	
Abr. 20	Realización de \$76,000 de efectivo por la venta		66,000	165,000	

Cuenta Edificios				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			165,000	
Abr. 20	Compra en efectivo	165,000		330,000	

Cuenta Depreciación acumulada de edificios				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				61,000
Dic. 31	Depreciación durante el año		5,200		66,200

Cuenta Equipo				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo			88,300	
26	Dado de baja, sin valor de salvamento		11,000	77,300	
Ago. 11	Compra en efectivo	32,800		110,100	

Cuenta Depreciación acumulada de equipo				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
Ene. 1	Saldo				27,000
26	Equipo dado de baja	11,000		16,000	
Dic. 31	Depreciación durante el año		6,200	22,200	

Cuenta Obligaciones por pagar				No. de cuenta	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
				Debe	Haber
2010					
May. 1	Emisión de obligaciones a 20 años		55,000		55,000

Cuenta Capital común, valor par \$1

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				30,000
Dic. 7	Emisión de 6,000 acciones de capital común a \$11 cada una		6,000		36,000

Cuenta Capital pagado en exceso del valor par: capital común

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				135,000
Dic. 7	Emisión de 6,000 acciones de capital común a \$11 cada una		60,000		195,000

Cuenta Utilidades retenidas

Fecha	Concepto	Debe	Haber	No. de cuenta	
				Saldo	
				Debe	Haber
2010 Ene. 1	Saldo				429,100
Dic. 31	Utilidad neta		35,100		464,200
31	Dividendos en efectivo	13,200			451,000

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método indirecto para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-4B

Estado de flujos de efectivo: método directo

obj. 3

✓ Flujo de efectivo neto de las actividades de operación: \$169,740

A continuación se presenta el balance general comparativo de Lim Garden Supplies, Inc. al 31 de diciembre de 2010 y 2011.

	31 de diciembre de 2011	31 de diciembre de 2010
Activos		
Efectivo	\$ 220,640	\$ 227,700
Cuentas por cobrar (netas)	330,880	304,800
Inventario	464,800	454,600
Inversiones	0	144,000
Terreno	320,000	0
Equipo	408,000	328,000
Depreciación acumulada	(160,500)	(122,800)
	<u>\$ 1,583,820</u>	<u>\$ 1,336,300</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 360,000	\$ 322,200
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	22,600	26,400
Dividendos por pagar	33,600	30,400
Capital común	16,000	8,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común	320,000	160,000
Utilidades retenidas	831,620	789,300
	<u>\$ 1,583,820</u>	<u>\$ 1,336,300</u>

A continuación se presenta el estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2011.

Ventas	\$ 1,504,000
Costo de mercancías vendidas	784,000
Utilidad bruta	<u>\$ 720,000</u>
Gastos de operación:	
Gasto de depreciación	\$ 37,700
Otros gastos de operación	448,280
Gastos de operación totales	<u>485,980</u>
Utilidad de operación	<u>\$ 234,020</u>
Otra utilidad:	
Ganancia en venta de inversiones	52,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 286,020
Impuesto sobre la renta	99,700
Utilidad neta	<u>\$ 186,320</u>

Se obtuvo la siguiente información adicional de los registros de la empresa.

- a) Se compraron equipo y un terreno con efectivo.
- b) No hubo bajas de equipo durante el año.
- c) Las inversiones se vendieron en \$196,000 en efectivo.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un débito de \$144,000 en utilidades retenidas por dividendos en efectivo decretados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método directo para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

PR 16-5B

Estado de flujos de efectivo: método directo aplicado al PR 16-1B

Obj. 3



✓ Flujo de efectivo neto de actividades de operación: \$86,600

Los balances generales comparativos de House Construction Co. al 30 de junio de 2010 y 2009 son los siguientes:

	30 de junio de 2010	30 de junio de 2009
Activos		
Efectivo	\$ 41,600	\$ 28,200
Cuentas por cobrar (netas)	121,900	110,700
Inventario	175,600	170,500
Inversiones	0	60,000
Terreno	174,000	0
Equipo	258,000	210,600
Depreciación acumulada	<u>(58,300)</u>	<u>(49,600)</u>
	<u>\$ 712,800</u>	<u>\$ 530,400</u>
Pasivos y capital contable		
Cuentas por pagar (proveedores de mercancías)	\$ 121,000	\$ 114,200
Gastos devengados por pagar (gastos de operación)	18,000	15,800
Dividendos por pagar	15,000	12,000
Capital común, valor par \$1	67,200	60,000
Capital pagado en exceso del valor par: capital común ..	264,000	120,000
Utilidades retenidas	<u>227,600</u>	<u>208,400</u>
	<u>\$ 712,800</u>	<u>\$ 530,400</u>

A continuación se expone el estado de resultados del año que termina el 30 de junio de 2010.

Ventas	\$ 1,134,900
Costo de mercancías vendidas	698,400
Utilidad bruta	<u>\$ 436,500</u>
Gastos de operación:	
Gasto por depreciación	\$ 8,700
Otros gastos de operación	289,800
Gastos de operación totales	<u>298,500</u>
Utilidad de operación	<u>\$ 138,000</u>
Otros gastos:	
Pérdida en venta de inversiones	(6,000)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 132,000
Impuesto sobre la renta	52,800
Utilidad neta	<u>\$ 79,200</u>

La siguiente información adicional se obtuvo de los registros de la empresa:

- a) El equipo y el terreno se compraron con efectivo.
- b) No hubo bajas de equipo durante el año.
- c) Se vendieron inversiones por \$54,000 en efectivo.
- d) Se emitió capital común por efectivo.
- e) Se registró un débito de \$60,000 en utilidades retenidas por dividendos en efectivo decretados.

Instrucciones

Prepare un estado de flujos de efectivo con el método directo para presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.



AE 16-1 Ética y conducta profesional en los negocios



Kelly Tough, presidenta de Tu-Rock Industries Inc., piensa que reportar el flujo de efectivo de operación por acción en el estado de resultados sería una adición útil para los estados financieros recién elaborados de la firma. El siguiente diálogo se estableció entre Kelly Tough y el contralor de la empresa, Tripp Kelso, en enero, después del cierre del año fiscal.

Kelly. Revisé nuestros estados financieros del año pasado. Estoy decepcionada de que nuestra utilidad neta por acción haya disminuido 10% en relación con el año anterior. No les va a agradar a nuestros accionistas. ¿Podemos hacer algo al respecto?

Tripp. ¿Qué quieras decir? El pasado quedó atrás y las cifras ya están registradas. No se puede hacer gran cosa. Preparamos los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera y en este momento no veo mucho margen para hacer un cambio significativo.

Kelly. No, no sugiero que "maquillemos" los libros. Pero fíjate en el flujo de efectivo de las actividades de operación, que aumentó 20%. Estas son buenas noticias, y me atrevo a decir que es información útil. Un flujo de efectivo de las actividades de operación más alto dará tranquilidad a nuestros acreedores.

Tripp. Bueno, el flujo de efectivo de las actividades de operación está en el estado de flujos de efectivo, de modo que los usuarios podrán ver ahí esas cifras.

Kelly. Cierto, pero creo que esta información debe tener mayor relevancia. No me agrada que quede "enterrada" en el estado de flujos de efectivo. Sabes tan bien como yo que muchos usuarios se concentrarán en el estado de resultados. Por lo tanto, creo que debemos incluir la información del flujo de efectivo de operación por acción en la portada del estado de resultados, cerca de las utilidades por acción. De este modo, los usuarios obtendrán la imagen completa de nuestro desempeño operativo. Sí, nuestras utilidades por acción disminuyeron este año, pero nuestro flujo de efectivo de las actividades de operación mejoró. Y toda la información estará en un solo lugar, donde los usuarios puedan comparar las cifras. ¿Qué te parece?

Tripp. Nunca había pensado en eso. Supongo que podemos incluir el flujo de efectivo de operación por acción en el estado de resultados, bajo las utilidades por acción. Esta revelación puede ser útil para los usuarios. Gracias por la idea; comenzaré a trabajar en ella.

Kelly. No tienes nada que agradecer.

 ¿Cómo interpretaría usted esta situación? ¿Tripp se comporta de una manera ética y profesional?

AE 16-2 Uso del estado de flujos de efectivo

Usted analiza una inversión en una nueva empresa, Steamboat IQ Inc., una proveedora de servicios de Internet. Una revisión de los estados financieros de la firma revela utilidades retenidas negativas y un flujo de efectivo de las actividades de operación negativo desde su fundación.

 ¿Cómo se mantiene la empresa en los negocios bajo esas circunstancias? ¿Puede ésta ser una buena inversión?

AE 16-3 Análisis del estado de flujos de efectivo

Jim Walker es presidente de Tech Trends Inc., una cadena de tiendas al detalle. Recientemente solicitó al Yadkin National Bank un préstamo por \$200,000, a una tasa de 9%, a 10 años, para financiar la construcción de un edificio y la compra de equipo de tienda con un costo total de \$250,000 para abrir un negocio en la ciudad. Compró el terreno para este propósito el año anterior. El funcionario bancario le pidió un estado de flujos de efectivo, el estado de resultados, el balance general y el estado de utilidades retenidas más recientes, que Walker había adjuntado a la solicitud de préstamo.

Como usted es amigo cercano de su familia, Walker le pide que prepare un estado de flujos de efectivo. A partir de los registros que le proporciona, usted genera el estado siguiente:

Tech Trends Inc.	
Estado de flujos de efectivo del año que termina	
el 31 de diciembre de 2010	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad neta	\$ 100,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación	28,000
Ganancia en venta de inversiones	(10,000)
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
Disminución de cuentas por cobrar	7,000
Aumento de inventario	(14,000)
Aumento de cuentas por pagar	10,000
Disminución de gastos devengados por pagar	(2,000)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	<u>\$ 119,000</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Efectivo recibido de inversiones vendidas	\$ 60,000
Menos efectivo pagado para compra de equipo de tienda	(40,000)
Flujo de efectivo neto proporcionado para actividades de inversión	<u>20,000</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Efectivo pagado por dividendos	\$ 42,000
Flujo de efectivo neto utilizado para actividades de financiamiento	(42,000)
Aumento del efectivo	<u>\$ 97,000</u>
Efectivo al inicio del año	36,000
Efectivo al final del año	<u>\$ 133,000</u>
Cédula de actividades de financiamiento y de inversión que no son de efectivo:	
Emitió capital común para un terreno	\$ 80,000

Después de revisar el estado de flujos de efectivo, Walker le llama por teléfono y comenta: "¿Estás seguro de que este estado es correcto?" Luego plantea las preguntas siguientes:

1. "¿Por qué la depreciación es un flujo de efectivo?"
2. "La emisión de capital común para el terreno se presenta en una cédula aparte. ¡Esta transacción no tiene nada que ver con el efectivo! ¿No debe eliminarse del estado?"
3. "¿Por qué la ganancia en la venta de inversiones puede ser una deducción de la utilidad neta al determinar el flujo de efectivo de las actividades de operación?"
4. "De todos modos, ¿para qué necesita el banco este estado? Éste puede calcular el aumento del efectivo a partir de los balances generales de los dos últimos años."

Después de anotar las preguntas, usted afirma que el estado es "correcto". Sin embargo, para atenuar la preocupación de Walker, acuerda una reunión para el día siguiente.

- a) ¿Cómo respondería a cada una de las preguntas que le formuló?
 b) Considera que el estado de flujos de efectivo mejora la probabilidad de que Tech Trends Inc. obtenga el préstamo? Analice y responda.

AE 16-4

Análisis del flujo de efectivo de las operaciones

La División de ventas al detalle de Most Excellent Purchase Inc. entregó la información siguiente de su flujo de efectivo de las operaciones.

Utilidad neta	\$ 540,000
Aumento de cuentas por cobrar	(648,000)
Aumento de inventario	(720,000)
Disminución de cuentas por pagar	(108,000)
Depreciación	120,000
Flujo de efectivo de las actividades de operación	<u>\$ (816,000)</u>

El gerente de la División de ventas al detalle preparó el siguiente memorándum que condensa este reporte:

De: Vicepresidente senior, División de ventas al detalle

Tengo el agrado de informar que obtuvimos utilidades de \$540,000 durante el periodo reciente. Esto generó un rendimiento sobre el capital invertido de 10%, el cual está muy cerca de los objetivos de esta

división. En nuestra área hemos actuado con determinación para alcanzar ese volumen de ingresos. Es satisfactorio comunicar que hemos aumentado la cantidad de nuevos clientes con tarjeta de crédito como resultado de una intensa campaña de marketing. Además, hemos encontrado excelentes oportunidades comerciales. Algunos de nuestros proveedores nos han ofrecido sus mercancías con un gran descuento. Hemos comprado la mayor cantidad posible de estos artículos para mejorar la rentabilidad. También vale la pena reportar que se han resuelto nuestros problemas de pago a los proveedores. Estamos a punto de ponernos el día en nuestros saldos por pagar vencidos.

 Comente el memorándum del vicepresidente senior tomando en consideración la información del flujo de efectivo.

AE 16-5 Estado de flujos de efectivo



Proyecto de grupo

Proyecto para Internet

La siguiente actividad requiere que los equipos recuperen información de un estado de flujos de efectivo de Internet. Un equipo obtendrá el del año más reciente de **Johnson & Johnson**, y el otro el de **AMR Corp.**

El estado de flujos de efectivo es parte del reporte anual que es obligatorio revelar a la Securities and Exchange Commission (SEC). Los documentos de la SEC se recuperan mediante el servicio EdgarScan™ en <http://www.sec.gov/edgar/searchedgar/webusers.htm>.

Para obtener la información del reporte anual, escriba el nombre de la empresa en el espacio adecuado. EdgarScan listará los reportes disponibles de la que usted haya seleccionado. Elija el archivo de reportes anuales más recientes, identificado como 10-K o 10-K405. El servicio le ofrecerá un resumen del reporte, el cual incluye los estados financieros separados. Puede hacer doble clic en el estado de resultados y en el balance general de la empresa seleccionada en una hoja de cálculo de Excel™ para efectuar un análisis adicional.

En grupos, comparen los dos estados de flujos de efectivo.

- ¿En qué son semejantes o diferentes Johnson & Johnson y AMR Corp. en lo relacionado con los flujos de efectivo?
- Calcule y compare el flujo de efectivo disponible de cada empresa, bajo el supuesto de que las adiciones a propiedad, planta y equipo reemplazan la capacidad actual.



- D Los flujos de efectivo de las actividades de operación afectan las transacciones que participan en la determinación de la utilidad neta, tales como el recibo de efectivo de los clientes por adeudos pendientes (respuesta D). Los recibos de efectivo de la venta de capital (respuesta A), la venta de obligaciones (respuesta B) y los pagos de efectivo por dividendos (respuesta C) son flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- A Los flujos de efectivo de las actividades de inversión incluyen los recibos por la venta de activos no circulantes, como el equipo (respuesta A), así como los pagos para adquirir activos no circulantes. Los recibos de efectivo por la venta de capital (respuesta B), y los pagos de efectivo por dividendos (respuesta C) así como para comprar acciones de tesorería (respuesta D) son flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- C El pago en efectivo por dividendos (respuesta C) es un ejemplo de una actividad de financiamiento. El recibo de efectivo de los clientes por adeudos pendientes (respuesta A) es una actividad de operación. El recibo de efectivo por la venta de equipo (respuesta B) es una actividad de inversión. El pago en efectivo por la compra de un terreno (respuesta D) es ejemplo de una actividad de inversión.

4. D El método indirecto (respuesta D) reporta los flujos de efectivo de las actividades de operación comenzando con la utilidad neta y ajustándola con los ingresos y los gastos no relacionados con el recibo o el pago de efectivo.

5. C La sección Flujos de efectivo de las actividades de operación del estado de flujos de efectivo debe reportar un flujo de efectivo neto de las actividades de operación de \$65,500, determinados de este modo:

Flujos de efectivo de las actividades de operación:

Utilidad neta	\$ 55,000
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:	
Depreciación	22,000
Cambios en los activos y los pasivos circulantes:	
Aumento de cuentas por cobrar	(10,000)
Disminución de inventario	5,000
Decremento de gastos pagados por anticipado	500
Disminución de cuentas por pagar	(7,000)
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	\$ 65,500



Análisis de los estados financieros



NIKE, INC.

Sólo hazlo.” Estas dos palabras identifican una de las marcas más reconocibles en el mundo, Nike. Al mismo tiempo que esta frase inspira a los atletas a “competir y alcanzar su potencial”, también define a la empresa.

Nike se fundó en 1964 como una sociedad entre el entrenador de pista de la University of Oregon, Bill Bowerman, y un exatleta estudiante, Phil Knight. Los dos comenzaron a vender zapatos deportivos importados de Japón en el maletero del automóvil de Knight para los atletas en las competencias de pista y campo. A medida que aumentaban las ventas, la compañía abrió nuevos locales y comenzó a diseñar zapatos propios. En 1971 la empresa, llamada originalmente *Blue Ribbon Sports*, encargó a una estudiante de diseño gráfico en la Portland State University que creara su muy conocido logotipo, por honorarios de \$35. El 1978 la empresa cambió su nombre a Nike, y en 1980 vendió sus primeras acciones de capital al público.

Nike habría sido una estupenda empresa para invertir. Si usted hubiera invertido en su capital común en 1990,

habría pagado \$5.00 por acción. En la actualidad, cada una de ellas se vende a \$56.75. Desafortunadamente, no es posible invertir en retrospectiva.

Entonces, ¿cómo se elige a las empresas en las cuales invertir? Igual que con cualquier compra importante, debe investigar un poco para orientar su decisión. Por ejemplo, si fuera a comprar un automóvil, acudiría a Edmunds.com para obtener reseñas, clasificaciones, precios, especificaciones, opciones y rendimiento del combustible de diversos vehículos. Para decidir si invierte en una empresa, puede emplear el análisis financiero con el fin de comprender el desempeño anterior y las perspectivas futuras de la que eligió. Este capítulo explora y ejemplifica la información financiera normal que se analiza para ayudarle a tomar decisiones de inversión, por ejemplo, si debe invertir o no en el capital de Nike.

Fuente. <http://www.nikebiz.com/>



Después de estudiar este capítulo, usted podrá:

1

Describir los métodos analíticos básicos para los estados financieros.

2

Utilizar el análisis de los estados financieros para evaluar la solvencia de un negocio.

3

Emplear el análisis de los estados financieros para evaluar la rentabilidad de una empresa.

4

Describir el contenido de los reportes corporativos anuales.

Métodos analíticos básicos

Análisis de solvencia

Análisis de rentabilidad

Reportes corporativos anuales

Análisis horizontal

Análisis de la posición actual

Razón de ventas netas sobre activos

Discusión y análisis de la administración

EE 17-1
(página 766)EE 17-3
(página 772)EE 17-8
(página 778)

Reporte sobre el control interno

Análisis vertical

Análisis de cuentas por cobrar

Tasa de rendimientos de los activos totales

Reporte sobre la razonabilidad de los estados financieros

Estados financieros de base común

EE 17-4
(página 773)EE 17-9
(página 779)EE 17-2
(página 769)

Análisis de inventario

Tasa de rendimiento del capital contable

Otras medidas analíticas

EE 17-5
(página 775)EE 17-10
(página 781)

Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo

Tasa de rendimiento del capital contable común

Razón de pasivos sobre capital contable

EE 17-6
(página 776)EE 17-11
(página 782)

Número de veces que se devengan los intereses cargados

EE 17-7
(página 777)

Dividendos por acción

Rendimiento de dividendos

Resumen de medidas analíticas

De un vistazo

Menú

Pase a la página 789

South-Western

1

Describir los métodos analíticos básicos para los estados financieros.

Métodos analíticos básicos

Los usuarios examinan los estados financieros de una empresa con diversos métodos analíticos. A continuación se presentan tres de ellos:

1. Análisis horizontal.
2. Análisis vertical.
3. Estados financieros de base común.

Análisis horizontal

El análisis porcentual de los incrementos y decrementos en las partidas relacionadas en los estados financieros comparativos se denomina **análisis horizontal**. Cada partida del estado más reciente se compara con la partida relacionada de uno o más estados anteriores en términos de los siguientes aspectos:

1. *Importe* del incremento o decremento.
2. *Porcentaje* del incremento o decremento.

Cuando se comparan estados financieros, por lo general se utiliza el más antiguo como base para calcular los incrementos y decrementos.

La figura 1 presenta un análisis horizontal de los balances generales al 31 de diciembre de 2010 y 2009 de Lincoln Company. En ella aparece como base el balance general al 31 de diciembre de 2009 (el año más antiguo que se presenta).

Figura 1

**Balance general comparativo:
análisis horizontal**

Lincoln Company				
Balance general comparativo				
31 de diciembre de 2010 y 2009				
	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009		Incremento (decremento)
			Importe	Porcentaje
Activos				
Activos circulantes	\$ 550,000	\$ 533,000	\$ 17,000	3.2%
Inversiones a largo plazo	95,000	177,500	(82,500)	(46.5)
Propiedad, planta y equipo (netos)	444,500	470,000	(25,500)	(5.4)
Activos intangibles	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	—	—
Activos totales	<u>\$ 1,139,500</u>	<u>\$ 1,230,500</u>	<u>\$ (91,000)</u>	(7.4)
Pasivos				
Pasivos circulantes	\$ 210,000	\$ 243,000	(33,000)	(13.6)
Pasivos a largo plazo	<u>100,000</u>	<u>200,000</u>	<u>(100,000)</u>	(50.0)
Pasivos totales	<u>\$ 310,000</u>	<u>\$ 443,000</u>	<u>\$ (133,000)</u>	(30.0)
Capital contable				
Capital preferente a una tasa de 6%, valor par \$100	\$ 150,000	\$ 150,000	—	—
Capital común, valor par \$10	500,000	500,000	—	—
Utilidades retenidas	179,500	137,500	\$ 42,000	30.5
Capital contable total	<u>\$ 829,500</u>	<u>\$ 787,500</u>	<u>\$ 42,000</u>	5.3
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 1,139,500</u>	<u>\$ 1,230,500</u>	<u>\$ (91,000)</u>	(7.4)

La figura 1 indica que los activos totales disminuyeron \$91,000 (7.4%), los pasivos se redujeron \$133,000 (30.0%) y el capital contable aumentó \$42,000 (5.3%). En apariencia, casi todo el decremento de \$100,000 de los pasivos a largo plazo se obtuvo a través de la venta de inversiones a largo plazo.

Los balances generales de la figura 1 pueden ampliarse o apoyarse en una cédula separada que incluya las cuentas de cada uno de los activos y pasivos. Por ejemplo, la figura 2 es una cédula de soporte de las cuentas del activo circulante de Lincoln.

Esa figura también indica que, si bien aumentaron las inversiones en efectivo y temporales, disminuyeron las cuentas por cobrar y el inventario. La reducción de las cuentas por cobrar puede deberse a mejores políticas de cobro, las cuales aumentarían el efectivo. La disminución del inventario puede deberse a mayores ventas.

Figura 2

Cédula comparativa de los activos circulantes: análisis horizontal

Lincoln Company Cédula comparativa de los activos circulantes 31 de diciembre de 2010 y 2009				
	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009	Incremento (decremento)	
	Importe	Porcentaje		
Efectivo	\$ 90,500	\$ 64,700	\$ 25,800	39.9%
Inversiones temporales	75,000	60,000	15,000	25.0
Cuentas por cobrar (netas)	115,000	120,000	(5,000)	(4.2)
Inventario	264,000	283,000	(19,000)	(6.7)
Gastos pagados por anticipado	5,500	5,300	200	3.8
Activos circulantes totales	<u>\$ 550,000</u>	<u>\$ 533,000</u>	<u>\$ 17,000</u>	<u>3.2</u>

La figura 3 muestra el análisis horizontal de los estados de resultados de 2010 y 2009 de Lincoln Company. También indica un incremento de las ventas de \$296,500, esto es, 24.0%. Sin embargo, este incremento porcentual fue acompañado por un aumento porcentual todavía mayor del costo de bienes (mercancías) vendidos de 27.2%.¹ Por lo tanto, la utilidad bruta aumentó sólo 19.7%, en lugar del incremento de 24.0% de las ventas.

Figura 3

Estado de resultados comparativo: análisis horizontal

Lincoln Company Estado de resultados comparativo de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009				
	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009	Incremento (decremento)	
	Importe	Porcentaje		
Ventas	\$ 1,530,500	\$ 1,234,000	\$ 296,500	24.0%
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas ..	32,500	34,000	(1,500)	(4.4)
Ventas netas	\$ 1,498,000	\$ 1,200,000	\$ 298,000	24.8
Costo de bienes vendidos	1,043,000	820,000	223,000	27.2
Utilidad bruta	\$ 455,000	\$ 380,000	\$ 75,000	19.7
Gastos de venta	191,000	147,000	\$ 44,000	29.9
Gastos administrativos	104,000	97,400	6,600	6.8
Gastos de operación totales	\$ 295,000	\$ 244,400	\$ 50,600	20.7
Utilidad de operación	\$ 160,000	\$ 135,600	\$ 24,400	18.0
Otras utilidades	8,500	11,000	(2,500)	(22.7)
	\$ 168,500	\$ 146,600	\$ 21,900	14.9
Otros gastos (intereses)	6,000	12,000	(6,000)	(50.0)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 162,500	\$ 134,600	\$ 27,900	20.7
Impuesto sobre la renta	71,500	58,100	13,400	23.1
Utilidad neta	<u>\$ 91,000</u>	<u>\$ 76,500</u>	<u>\$ 14,500</u>	<u>19.0</u>

1 En la práctica, con frecuencia el término *costo de bienes vendidos* se utiliza en lugar de *costo de mercancías vendidas*; o bien, se simplifica como *costo de ventas*. En este capítulo se sigue tal costumbre.

La figura 3 señala también que los gastos de venta aumentaron 29.9%. Por lo tanto, el incremento de las ventas (24.0%) pudo deberse a una campaña publicitaria, la cual aumentó los gastos que ésta genera. Los gastos administrativos sólo aumentaron 6.8%, los de operación totales 20.7% y las utilidades de operación 18.0%. A su vez, el gasto por intereses disminuyó 50.0%. Es probable que este decremento haya sido causado por la disminución de 50.0% de los pasivos a largo plazo (figura 1). En general, la utilidad neta aumentó 19.0%, un resultado favorable.

La figura 4 muestra el análisis horizontal del estado de utilidades retenidas de 2010 y 2009 de la empresa en cuestión, e indica que las utilidades retenidas aumentaron 30.5% durante el año, incremento que se debe a las utilidades netas de \$91,000 durante el año, menos dividendos de \$49,000.

Figura 4

Estado de utilidades retenidas comparativo: análisis horizontal

Lincoln Company Estado de utilidades retenidas comparativo para los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009				
	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009	Incremento (decremento)	
			Importe	Porcentaje
Utilidades retenidas, 1 de enero	\$ 137,500	\$ 100,000	\$ 37,500	37.5%
Utilidad neta del año	91,000	76,500	14,500	19.0
Total	<u>\$ 228,500</u>	<u>\$ 176,500</u>	<u>\$ 52,000</u>	29.5
Dividendos:				
Sobre capital preferente	\$ 9,000	\$ 9,000	—	—
Sobre capital común	40,000	30,000	\$ 10,000	33.3
Total	<u>\$ 49,000</u>	<u>\$ 39,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	25.6
Utilidades retenidas, 31 de diciembre	<u>\$ 179,500</u>	<u>\$ 137,500</u>	<u>\$ 42,000</u>	30.5

Ejercicio de ejemplo 17-1 Análisis horizontal

1

A continuación se presentan los saldos comparativos de efectivo y cuentas por cobrar de una empresa.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Efectivo	\$ 62,500	\$ 50,000
Cuentas por cobrar (netas)	74,400	80,000

Con base en esta información, ¿cuál es el importe y el porcentaje de incremento o disminución que debe aparecer en el balance general según el análisis horizontal?

Siga mi ejemplo 17-1

Efectivo Incremento de \$12,500 (\$62,500 – \$50,000), o 25%
 Cuentas por cobrar Disminución de \$5,600 (\$74,400 – \$80,000), o 7%

Para práctica: EP 17-1A, EP 17-1B

Análisis vertical

El análisis porcentual de la relación de cada componente de un estado financiero con el total en el mismo estado se llama **análisis vertical**. Si bien este análisis se efectúa sobre un solo estado, puede aplicarse en él durante varios períodos. Este enfoque mejora el análisis pues muestra cómo han cambiado con el tiempo los porcentajes de cada concepto.

Cuando se aplica el análisis vertical al balance general, los porcentajes se calculan del modo siguiente:

1. Cada cuenta de activo se declara como un porcentaje de los activos totales.
2. Cada cuenta del pasivo y del capital contable se declara como un porcentaje del pasivo y del capital contable totales.

La figura 5 muestra el análisis vertical de los balances generales del 31 de diciembre de 2010 y 2009 de Lincoln Company. La figura 5 indica que los activos circulantes han aumentado de 43.3 a 48.3% de los activos totales. Las inversiones a largo plazo disminuyeron de 14.4 a 8.3% de los activos totales. El capital contable aumentó de 64.0 a 72.8%, con una disminución equivalente de los pasivos.

Figura 5

**Balance general comparativo:
análisis vertical**

Lincoln Company				
Balance general comparativo				
31 de diciembre de 2010 y 2009				
	31 de diciembre de 2010		31 de diciembre de 2009	
	Importe	Porcentaje	Importe	Porcentaje
Activos				
Activos circulantes	\$ 550,000	48.3%	\$ 533,000	43.3%
Inversiones a largo plazo	95,000	8.3	177,500	14.4
Propiedad, planta y equipo (netos)	444,500	39.0	470,000	38.2
Activos intangibles	50,000	4.4	50,000	4.1
Activos totales	<u><u>\$ 1,139,500</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	<u><u>\$ 1,230,500</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>
Pasivos				
Pasivos circulantes	\$ 210,000	18.4%	\$ 243,000	19.7%
Pasivos a largo plazo	100,000	8.8	200,000	16.3
Pasivos totales	<u><u>\$ 310,000</u></u>	<u><u>27.2%</u></u>	<u><u>\$ 443,000</u></u>	<u><u>36.0%</u></u>
Capital contable				
Capital preferente al 6%, valor par \$100	\$ 150,000	13.2%	\$ 150,000	12.2%
Capital común, valor par \$10	500,000	43.9	500,000	40.6
Utilidades retenidas	179,500	15.7	137,500	11.2
Capital contable total	<u><u>\$ 829,500</u></u>	<u><u>72.8%</u></u>	<u><u>\$ 787,500</u></u>	<u><u>64.0%</u></u>
Pasivos y capital contable totales	<u><u>\$ 1,139,500</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	<u><u>\$ 1,230,500</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>

Cuando se aplica el análisis vertical al estado de resultados, cada concepto se calcula como un porcentaje de las ventas netas. La figura 6 muestra el análisis vertical de los estados de resultados de 2010 y 2009 de Lincoln Company.

También indica una caída de la tasa de utilidad bruta de 31.7% en 2009 a 30.4% en 2010. Aunque ésta es sólo una disminución de 1.3% (31.7% – 30.4%), en dinero de utilidad bruta potencial representa una disminución de alrededor de \$19,500 ($1.3\% \times \$1,498,000$). Por lo tanto, una reducción porcentual pequeña puede tener efecto grande en dinero.

Estados financieros de base común

Cuando se trabaja con **estados financieros de base común**, todas las cuentas y conceptos se expresan como porcentajes, es decir, no se muestran cantidades de dinero. Con frecuencia, estos estados son útiles para comparar una empresa con otra, o con los promedios de su industria.

Figura 6
Estado de resultados comparativo: análisis vertical

Lincoln Company Estado de resultados comparativo de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009			
	2010	2009	
	Importe	Porcentaje	Importe
Ventas	\$ 1,530,500	102.2%	\$ 1,234,000
Devoluciones y bonificaciones por ventas	32,500	2.2	34,000
Ventas netas	\$ 1,498,000	100.0	\$ 1,200,000
Costo de bienes vendidos	1,043,000	69.6	820,000
Utilidad bruta	\$ 455,000	30.4	\$ 380,000
Gastos de venta	\$ 191,000	12.8	\$ 147,000
Gastos administrativos	104,000	6.9	97,400
Gastos de operación totales	\$ 295,000	19.7	\$ 244,400
Utilidad de operación	\$ 160,000	10.7	\$ 135,600
Otra utilidad	8,500	0.6	11,000
	<u>\$ 168,500</u>	<u>11.3</u>	<u>\$ 146,600</u>
Otros gastos (intereses)	6,000	0.4	12,000
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 162,500	10.9	\$ 134,600
Impuesto sobre la renta	71,500	4.8	58,100
Utilidad neta	<u>\$ 91,000</u>	<u>6.1</u>	<u>\$ 76,500</u>

La figura 7 presenta estados de resultados de base común de Lincoln Company y Madison Corporation. También indica que Lincoln tiene una tasa de utilidad bruta ligeramente más alta (30.4%) que Madison (30.0%). Sin embargo, tiene porcentajes de gastos de venta (12.8%) y de gastos administrativos (6.9%) más altos (11.5% y 4.1%). Como resultado, su utilidad de operación (10.7%) es menor que la que Madison (14.4%).

La diferencia desfavorable de 3.7 (14.4 – 10.7%) puntos porcentuales en la utilidad de operación debería preocupar a los administradores y a otros inversionistas de Lincoln. Deben investigarse y, si es posible, corregirse las causas implícitas de la diferencia. Por ejemplo, la empresa

Figura 7
Estado de resultados de base común

	Lincoln Company	Madison Corporation
Ventas	102.2%	102.3%
Devoluciones y rebajas por ventas	2.2	2.3
Ventas netas	100.0%	100.0%
Costo de bienes vendidos	69.6	70.0
Utilidad bruta	30.4%	30.0%
Gastos de venta	12.8%	11.5%
Gastos administrativos	6.9	4.1
Gastos de operación totales	19.7%	15.6%
Utilidades de operación	10.7%	14.4%
Otra utilidad	0.6	0.6
	11.3%	15.0%
Otros gastos (intereses)	0.4	0.5
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	10.9%	14.5%
Impuesto sobre la renta	4.8	5.5
Utilidad neta	<u>6.1%</u>	<u>9.0%</u>

podría decidir subcontratar algunas tareas administrativas de modo que sus gastos por este concepto se parezcan más a los de Madison Corporation.

Ejercicio de ejemplo 17-2 Análisis vertical

1

A continuación se presenta la información del estado de resultados de Lee Corporation.

Ventas	\$ 100,000
Costo de bienes vendidos	<u>65,000</u>
Utilidad bruta	<u><u>\$ 35,000</u></u>

Prepare el análisis vertical del estado de resultados de la empresa.

Siga mi ejemplo 17-2

	Importe	Porcentaje	
Ventas	\$ 100,000	100%	$(\$100,000 \div \$100,000)$
Costo de bienes vendidos	<u>65,000</u>	<u>65</u>	$(\$65,000 \div \$100,000)$
Utilidad bruta	<u><u>\$ 35,000</u></u>	<u><u>35</u></u>	$(\$35,000 \div \$100,000)$

Para práctica: EP 17-2A, EP 17-2B



A continuación se presentan los porcentajes de utilidad bruta y utilidad neta de las ventas de un año fiscal reciente de Target y Wal-Mart.

	Target	Wal-Mart
Utilidad bruta de las ventas	36.9%	24.8%
Utilidad neta de las ventas	5.1%	3.2%

Wal-Mart tiene un margen de utilidad bruta mucho más bajo que Target, lo cual es probable que se deba a su agresiva estrategia de fijación de precios. Sin embargo, la ventaja en el margen de utilidad bruta de Target se reduce cuando se compara la razón de utilidad neta de las ventas. Target debe tener gastos de ventas y de administración de las ventas más grandes que Wal-Mart. Incluso con esa desventaja, la utilidad neta de las ventas de Target todavía es 1.9 puntos porcentuales mejor que la de Wal-Mart.

Otras medidas analíticas

Es posible expresar otras relaciones con razones y porcentajes. Con frecuencia, estas relaciones se comparan dentro de los mismos estados y, por lo tanto, son un tipo de análisis vertical. La comparación de las partidas con otras de períodos anteriores es un tipo de análisis horizontal.

Las medidas analíticas no son un fin en sí mismas. Son sólo una guía para evaluar información financiera y de operación. Cuando se analiza una empresa, también se deben considerar muchos otros factores, como las tendencias en la industria y las condiciones económicas generales.

2

Utilizar el análisis de los estados financieros para evaluar la solvencia de un negocio.

Análisis de solvencia

A todos los usuarios de los estados financieros les interesa la capacidad de una empresa para:

1. Cumplir sus obligaciones financieras (deudas), lo cual se llama **solvencia**.
2. Ganar utilidades, lo cual se conoce como **rentabilidad**.

El análisis de solvencia se enfoca en la capacidad de un negocio para satisfacer sus pasivos circulantes y no circulantes.

La solvencia y la rentabilidad están relacionadas. Por ejemplo, una empresa que no paga sus deudas tendrá dificultades para obtener un crédito. A su vez, la falta de crédito limitará la capacidad de la empresa para comprar mercancías o ampliar sus operaciones, lo cual disminuye su rentabilidad.



Una fuente impresa muy conocida de información sobre las industrias es la *Annual Statement Studies*, de la Risk Management Association. Se obtienen análisis en línea en la página principal de Zacks Investment Research, vinculada al sitio web del texto en academic.cengage.com/accounting/warren.

El análisis de solvencia se concentra en la capacidad de un negocio para pagar sus pasivos, la cual, por lo general, se evalúa con base en:

1. Análisis de la posición actual
 - Capital de trabajo
 - Razón de circulante
 - Prueba ácida o razón líquida
2. Análisis de cuentas por cobrar
 - Rotación de cuentas por cobrar
 - Número de días de ventas en cuentas por cobrar
3. Análisis de inventario
 - Rotación de inventario
 - Número de días de ventas en inventario
4. Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo
5. Razón de pasivos sobre capital contable
6. Número de veces que se devengan los intereses cargados

Los estados financieros de Lincoln Company que se presentaron antes sirven para ejemplificar los análisis mencionados.

Análisis de la posición actual

La capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes se llama **análisis de la posición actual** a muy corto plazo. Es de especial interés para los acreedores a corto plazo, e incluye el cálculo y el análisis de los siguientes aspectos:

1. Capital de trabajo.
2. Razón de circulante.
3. Prueba ácida.

Capital de trabajo El **capital de trabajo** de una empresa se calcula del modo siguiente:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{activos circulantes} - \text{pasivos circulantes}$$

Como ejemplo, a continuación se calcula el capital de trabajo de Lincoln Company durante 2010 y 2009.

	2010	2009
Activos circulantes	\$ 550,000	\$ 533,000
Menos pasivos circulantes	<u>210,000</u>	<u>243,000</u>
Capital de trabajo	<u><u>\$ 340,000</u></u>	<u><u>\$ 290,000</u></u>

El capital de trabajo sirve para evaluar la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes. Es común que sus acreedores y otros deudores lo vigilen de manera mensual, trimestral o anual. Sin embargo, es difícil utilizar el capital de trabajo para comparar empresas de tamaños distintos. Por ejemplo, un capital de trabajo de \$250,000 puede ser adecuado para una tienda local de *hardware*, pero inadecuado para [The Home Depot](#).

Razón de circulante La **razón de circulante**, también llamada *razón de capital de trabajo* o *razón bancaria*, se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de circulante} = \frac{\text{activos circulantes}}{\text{pasivos circulantes}}$$

Por ejemplo, a continuación se calcula la razón de circulante de Lincoln Company.

	2010	2009
Activos circulantes	\$550,000	\$533,000
Pasivos circulantes	\$210,000	\$243,000
Razón de circulante	2.6 (\$550,000/\$210,000)	2.2 (\$533,000/\$243,000)

La razón de circulante es un indicador más confiable de la capacidad para pagar los pasivos circulantes que el capital de trabajo. Por ejemplo, suponga que el 31 de diciembre 2010 el capital de trabajo de una competidora es mucho mayor que \$340,000, pero su razón de circulante es de sólo 1.3. Si se consideran sólo estos factores, Lincoln Company, con su razón de circulante de 2.6, está en una posición más favorable para obtener crédito a corto plazo que esta competidora, la cual tiene un importe mayor de capital de trabajo.



Microsoft Corporation presenta una razón líquida o prueba ácida alta: 1.9 en un año reciente. El estable y rentable negocio de *software* le ha permitido desarrollar una fuerte posición de efectivo, además de que no tiene documentos a corto plazo por pagar.

Prueba ácida o razón líquida Una limitación del capital de trabajo y la razón de circulante es que no consideran la creación de activos circulantes. Por esta razón, dos empresas pueden tener capitales de trabajo y razones de circulante iguales, pero su capacidad para pagar los pasivos circulantes puede ser muy diferente.

Por ejemplo, a continuación aparecen los activos y los pasivos circulantes de Lincoln Company y Jefferson Corporation al 31 de diciembre de 2010.

	Lincoln Company	Jefferson Corporation
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 90,500	\$ 45,500
Inversiones temporales	75,000	25,000
Cuentas por cobrar (netas)	115,000	90,000
Inventory	264,000	380,000
Gastos pagados por anticipado	5,500	9,500
Activos circulantes totales	\$ 550,000	\$ 550,000
Activos circulantes totales		
Menos pasivos circulantes	210,000	210,000
Capital de trabajo	<u>\$ 340,000</u>	<u>\$ 340,000</u>
Razón de circulante (\$550,000/\$210,000)	2.6	2.6

Tanto Lincoln como Jefferson tienen un capital de trabajo de \$340,000 y razones de circulante de 2.6. Sin embargo, esta última tiene más activos circulantes en el inventario, el cual debe venderse y las cuentas por cobrar recuperarse antes de que se puedan pagar todos los pasivos circulantes. Este proceso requiere tiempo. Además, si declina el mercado de sus productos, puede tener dificultades para vender su inventario, lo que a su vez puede desequilibrar su capacidad para pagar sus pasivos circulantes.

En contraste, los activos circulantes de Lincoln contienen más efectivo, inversiones temporales y cuentas por cobrar, las cuales se pueden convertir con facilidad en efectivo. Por lo tanto, está en una posición de circulante más fuerte para pagar sus pasivos circulantes.

Una razón que mide la capacidad "inmediata" de pago de deuda de una empresa es la **prueba ácida o razón líquida**, la cual se calcula del modo siguiente:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{activos líquidos}}{\text{pasivos circulantes}}$$

Los **activos líquidos** son el efectivo y otros activos circulantes que se convierten fácilmente en efectivo. Por lo general, los activos líquidos incluyen el efectivo, las inversiones temporales y las cuentas por cobrar.

Por ejemplo, a continuación se calcula la razón de liquidez de Lincoln.

	2010	2009
Activos líquidos:		
Efectivo	\$ 90,500	\$ 64,700
Inversiones temporales	75,000	60,000
Cuentas por cobrar (netas)	115,000	120,000
Activos líquidos totales	\$ 280,500	\$ 244,700
Pasivos circulantes	<u>\$ 210,000</u>	<u>\$ 243,000</u>
Prueba ácida	1.3 *	1.0 **

* 1.3 = \$280,500 ÷ \$210,000

** 1.0 = \$244,700 ÷ \$243,000

Ejercicio de ejemplo 17-3 Análisis de la posición actual

2

En el balance general de las empresas se reportan las cuentas siguientes:

Efectivo	\$ 300,000
Inversiones temporales	100,000
Cuentas por cobrar (netas)	200,000
Inventario	200,000
Cuentas por pagar	400,000

Determine: a) la razón de circulante, y b) la prueba ácida.

Siga mi ejemplo 17-3

- a) Razón de circulante = activos circulantes ÷ pasivos circulantes

$$\text{Razón de circulante} = (\$300,000 + \$100,000 + \$200,000 + \$200,000) \div \$400,000$$

$$\text{Razón de circulante} = 2.0$$

- b) Prueba ácida = activos líquidos ÷ pasivos circulantes

$$\text{Prueba ácida} = (\$300,000 + \$100,000 + \$200,000) \div \$400,000$$

$$\text{Prueba ácida} = 1.5$$

Para práctica: EP 17-3A, EP 17-3B

Análisis de cuentas por cobrar

La capacidad de una empresa para recuperar sus cuentas por cobrar se llama **análisis de cuentas por cobrar**. Incluye el cálculo y el análisis de lo siguiente:

1. Rotación de cuentas por cobrar.
2. Número de días de ventas en cuentas por cobrar.

La recuperación lo más pronto posible de las cuentas por cobrar mejora la solvencia de las empresas. Además, el efectivo que se obtiene de las cuentas por cobrar sirve para mejorar o ampliar las operaciones. La recuperación rápida de este concepto reduce el riesgo de las cuentas incobrables.

Rotación de cuentas por cobrar La **rotación de cuentas por cobrar** se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{ventas netas}^2}{\text{cuentas por cobrar promedio}}$$

Por ejemplo, en seguida se calcula la rotación de cuentas por cobrar de Lincoln Company durante 2010 y 2009.

	2010	2009
Ventas netas	<u><u>\$ 1,498,000</u></u>	<u><u>\$ 1,200,000</u></u>
Cuentas por cobrar (netas):		
Inicio del año	<u><u>\$ 120,000</u></u>	<u><u>\$ 140,000</u></u>
Final del año	<u><u>115,000</u></u>	<u><u>120,000</u></u>
Total	<u><u>\$ 235,000</u></u>	<u><u>\$ 260,000</u></u>
Cuentas por cobrar promedio	$\$117,500 (\$235,000 \div 2)$	$\$130,000 (\$260,000 \div 2)$
Rotación de cuentas por cobrar	$12.7 (\$1,498,000 \div \$117,500)$	$9.2 (\$1,200,000 \div \$130,000)$

El incremento de la rotación de cuentas por cobrar de Lincoln de 9.2 a 12.7 indica que la recuperación de dichas cuentas mejoró durante 2010. Esto puede deberse a un cambio en el modo en que se concede el crédito, a las prácticas de cobro o a ambas acciones.

En el caso de Lincoln, las cuentas por cobrar promedio se calcularon con el saldo de las cuentas por cobrar al inicio y al final del año. Cuando las ventas son estacionales y, por lo tanto, varían durante todo el año, a menudo se aplican los saldos mensuales de las cuentas por cobrar.

2 Si se conocen, las ventas a crédito deben utilizarse en el numerador. Debido a que por lo general los usuarios externos desconocen las ventas a crédito, aquí se emplean las ventas netas en el numerador.

Asimismo, si las ventas a crédito incluyen documentos por cobrar y cuentas por cobrar, por lo general, para hacer el análisis se combinan estos dos últimos conceptos.

Número de días de ventas en cuentas por cobrar El **número de días de ventas en cuentas por cobrar** se calcula del modo siguiente:

$$\text{Número de días de ventas en cuentas por cobrar} = \frac{\text{cuentas por cobrar promedio}}{\text{ventas diarias promedio}}$$

donde

$$\text{Ventas diarias promedio} = \frac{\text{ventas netas}}{365 \text{ días}}$$

Por ejemplo, a continuación se presenta el número de días de ventas en cuentas por cobrar de Lincoln Company.

	2010	2009
Cuentas por cobrar promedio	\$117,500 (\$235,000 ÷ 2)	\$130,000 (\$260,000 ÷ 2)
Ventas diarias promedio	\$4,104 (\$1,498,000 ÷ 365)	\$3,288 (\$1,200,000 ÷ 365)
Número de días de ventas en cuentas por cobrar	28.6 (\$117,500 ÷ \$4,104)	39.5 (\$130,000 ÷ \$3,288)

El número de días de ventas en cuentas por cobrar es una estimación del tiempo (en días) en que estas cuentas están en circulación. Con frecuencia, este concepto se compara con las condiciones de crédito de una empresa para evaluar la eficiencia de la recuperación de las cuentas por cobrar.

Por ejemplo, si las condiciones de crédito de Lincoln son 2/10, n/30, la empresa fue muy *ineficiente* para recuperar las cuentas por cobrar en 2009. En otras palabras, éstas se debían haber recuperado en 30 días o menos, pero se cobraron en 39.5 días. Aunque el cobro mejoró durante 2010 a 28.6 días, es probable que todavía se pueda hacer más eficiente. Por otra parte, si las condiciones de crédito de Lincoln son n/45, entonces es probable que haya poco margen para mejorar el cobro.

Ejercicio de ejemplo 17-4 Análisis de cuentas por cobrar

2

Una empresa reporta lo siguiente:

Ventas netas	\$960,000
Cuentas por cobrar (netas) promedio	48,000

Determine: a) la rotación de cuentas por cobrar, y b) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Redondee a un lugar decimal.

Siga mi ejemplo 17-4

- a) Rotación de cuentas por cobrar = ventas ÷ cuentas por cobrar promedio
Rotación de cuentas por cobrar = \$960,000 ÷ \$48,000
Rotación de cuentas por cobrar = 20.0
- b) Número de días de ventas en cuentas por cobrar = cuentas por cobrar promedio ÷ ventas diarias promedio
Número de días de ventas en cuentas por cobrar = \$48,000 ÷ (\$960,000/365) = \$48,000 ÷ \$2,630
Número de días de ventas en cuentas por cobrar = 18.3 días

Para práctica: EP 17-4A, EP 17-4B

Análisis de inventario

La capacidad de una empresa para administrar su inventario de manera eficaz se evalúa mediante el **análisis de inventario**, procedimiento que incluye el cálculo y el análisis de los siguientes aspectos:

1. Rotación de inventario.
2. Número de días de inventario promedio disponible.

Un inventario excesivo deteriora la solvencia, pues compromete fondos (efectivo) que se podrían aplicar a otras actividades. Además, incrementa los gastos por seguro, impuestos sobre propiedad, costos de almacenamiento y otros gastos relacionados. Estos gastos reducen más adelante los fondos que pudieran utilizarse en otra área para mejorar o expandir las operaciones.

El inventario excesivo también aumenta el riesgo de pérdidas debido a reducciones de precios u obsolescencia. Por otra parte, las empresas deben mantener suficiente inventario en existencia para no perder ventas a causa de una falta de bienes.

Rotación de inventario La **rotación del inventario** se obtiene de la manera siguiente:

$$\text{Rotación de inventario} = \frac{\text{costo de bienes vendidos}}{\text{inventario promedio}}$$

Por ejemplo, la rotación de inventario de Lincoln durante 2010 y 2009 se calcula de la manera siguiente.

	2010	2009
Costo de bienes vendidos	<u>\$ 1,043,000</u>	<u>\$ 820,000</u>
Inventario:		
Inicio del año	\$ 283,000	\$ 311,000
Final del año	264,000	283,000
Total	<u>\$ 547,000</u>	<u>\$ 594,000</u>
Inventario promedio	\$ 273,500 (\$547,000 ÷ 2)	\$ 297,000 (\$594,000 ÷ 2)
Rotación de inventario	3.8(\$1,043,000 ÷ \$273,500)	2.8(\$820,000 ÷ \$297,000)

El aumento de la rotación de inventario de Lincoln de 2.8 a 3.8 indica que la administración del inventario mejoró durante 2010. Por su parte, la rotación de inventario mejoró debido a un incremento del costo de bienes vendidos, lo cual implica más ventas, y una disminución del inventario promedio.

Lo que se considera una buena rotación de inventario varía por tipo de inventario, empresas e industrias. Por ejemplo, las tiendas de venta de alimentos tienen una rotación de inventario más alta que las joyerías o las mueblerías. Asimismo, dentro de las primeras, los artículos perecederos tienen una rotación más alta que los jabones y los detergentes.

Días de inventario promedio disponible Los **días de inventario promedio disponible** se calculan de la siguiente manera:

$$\text{Días de inventario promedio disponible} = \frac{\text{inventario promedio al final del año}}{\text{costo diario promedio de bienes vendidos}}$$

donde

$$\text{Costo diario promedio de bienes vendidos} = \frac{\text{costo de bienes vendidos}}{365 \text{ días}}$$

Por ejemplo, a continuación se presenta el número de días de inventario promedio disponible de Lincoln.

	2010	2009
Inventario promedio	\$273,500 (\$547,000 ÷ 2)	\$297,000 (\$594,000 ÷ 2)
Costo diario promedio de bienes vendidos	\$2,858 (\$1,043,000 ÷ 365)	\$2,247 (\$820,000 ÷ 365)
Número de días de inventario promedio disponible	95.7 (\$273,500 ÷ \$2,858)	132.2 (\$297,000 ÷ \$2,247)

Los días de inventario promedio disponible son una medida aproximada del tiempo necesario para comprar, vender y reemplazar el inventario. El promedio de Lincoln mejoró de 132.2 a 95.7 días durante 2010. Esta es una mejora importante en la administración del inventario.

Ejercicio de ejemplo 17-5 Análisis de inventario

2

Una empresa reporta lo siguiente:

Costo de bienes vendidos	\$ 560,000
Inventario promedio	112,000

Determine: a) la rotación de inventario, y b) el número de días de inventario promedio disponible. Redondee a un lugar decimal.

Siga mi ejemplo 17-5

- a) Rotación de inventario = costo de bienes vendidos ÷ inventario promedio
Rotación de inventario = \$560,000 ÷ \$112,000
Rotación de inventario = 5.0
- b) Número de días de inventario promedio disponible = inventario promedio ÷ costo diario promedio de bienes vendidos
Número de días de inventario promedio disponible = \$112,000 ÷ (\$560,000 / 365) = \$112,000 ÷ \$1,534
Número de días de inventario promedio disponible = 73.0 días

Para práctica: EP 17-5A, EP 17-5B

Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo

La **razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo** ofrece una medida de la capacidad de las empresas para pagar a los tenedores de documentos o de obligaciones. Debido a que los activos fijos se suelen utilizar como garantía de los documentos y las obligaciones a largo plazo, se calculan del modo siguiente:

$$\text{Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo} = \frac{\text{activos fijos (netos)}}{\text{pasivos a largo plazo}}$$

Por ejemplo, a continuación se calcula la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo para Lincoln Company.

	2010	2009
Activos fijos (netos)	\$ 444,500	\$ 470,000
Pasivos a largo plazo	\$ 100,000	\$ 200,000
Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo	4.4 (\$444,500 ÷ \$100,000)	2.4 (\$470,000 ÷ \$200,000)

Durante 2010, la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo de Lincoln aumentó de 2.4 a 4.4. Este incremento se debió, principalmente, a que la empresa pagó la mitad de sus pasivos a largo plazo en 2010.

Razón de pasivos sobre capital contable

La **razón de pasivos sobre capital contable** mide qué porcentaje de la empresa se financia mediante deuda y capital. Se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Razón de pasivos sobre capital contable} = \frac{\text{pasivos totales}}{\text{capital contable total}}$$

Por ejemplo, a continuación se calcula la razón de pasivos sobre capital contable de Lincoln Company.



La razón de pasivos sobre capital contable varía entre las industrias, como en los ejemplos siguientes:

Continental Airlines	31.6
Procter & Gamble	1.1
Circuit City Stores, Inc.	1.2

	2010	2009
Pasivos totales	\$ 310,000	\$ 443,000
Capital contable total	\$ 829,500	\$ 787,500
Razón de pasivos sobre capital contable	0.4 (\$310,000 ÷ \$829,500)	0.6 (\$443,000 ÷ \$787,500)

La razón de pasivos sobre capital contable de Lincoln disminuyó de 0.6 a 0.4 durante 2010, lo cual implica una mejora, e indica que sus acreedores tienen un margen de seguridad adecuado.

Ejercicio de ejemplo 17-6 Análisis de solvencia a largo plazo

2

La información siguiente se tomó del balance general de Acme Company:

Activos fijos (netos)	\$1,400,000
Pasivos a largo plazo	400,000
Pasivos totales	560,000
Capital contable total	1,400,000

Determine: a) la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo, y b) la razón de pasivos sobre capital contable total de la empresa.

Siga mi ejemplo 17-6

- a) Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo = activos fijos ÷ pasivos a largo plazo
Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo = \$1,400,000 ÷ \$400,000
Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo = 3.5
- b) Razón de pasivos sobre capital contable total = pasivos totales ÷ capital contable total
Razón de pasivos sobre capital contable total = \$560,000 ÷ \$1,400,000
Razón de pasivos sobre capital contable total = 0.4

Para práctica: EP 17-6A, EP 17-6B

Número de veces que se devengan los intereses cargados

El **número de veces que se devengan los intereses cargados**, también llamado *razón de cobertura de cargos fijos*, mide el riesgo de que no se efectúen pagos de intereses si disminuyen las utilidades. Se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Número de veces que se devengan} = \frac{\text{utilidad antes de impuesto sobre la renta} + \text{gasto por intereses}}{\text{los intereses cargados}}$$

El gasto por intereses se paga antes de los impuestos sobre la renta. En otras palabras, se deduce cuando se determina la utilidad gravable y, en consecuencia, el impuesto sobre la renta. Por esta razón, la utilidad *antes de impuestos* se utiliza para calcular el número de veces que se devengan los intereses cargados.

Entre *más alta* es esta razón, es más probable que se paguen intereses si disminuyen las utilidades. Por ejemplo, el siguiente es el número de veces que se devenga el interés cargado de Lincoln Company.

	2010	2009
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$162,500	\$134,600
Más gasto por intereses	<u>6,000</u>	<u>12,000</u>
Importe disponible para pagar intereses	<u><u>\$168,500</u></u>	<u><u>\$146,600</u></u>
Número de veces que se devengan los intereses cargados	28.1 (\$168,500 ÷ \$6,000)	12.2 (\$146,600 ÷ \$12,000)

El número de veces que se devengan los intereses cargados mejoró de 12.2 a 28.1 durante 2010. Este aumento indica que la empresa tiene utilidades suficientes para pagar el gasto por intereses.

El número de veces que se devengan los intereses cargados se puede adaptar a los dividendos sobre el capital preferente. En este caso, el *número de veces que se devengan los dividendos preferentes* se obtiene del modo siguiente:

$$\text{Número de veces que se devengan los dividendos de capital preferente} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{dividendos preferentes}}$$

Debido a que los dividendos se pagan después de impuestos, se utiliza la utilidad neta para calcular el número de veces que se devengan los dividendos de capital preferente. Entre *más alta* es esta razón, es más probable que se paguen dividendos si disminuyen las utilidades.

Ejercicio de ejemplo 17-7 Número de veces que se devengan los intereses cargados

2

Una empresa reporta lo siguiente:

Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$250,000
Gasto por intereses	100,000

Determine el número de veces que se devengan los intereses cargados.

Siga mi ejemplo 17-7

Número de veces que se devengan los intereses cargados = $(\text{utilidad antes de impuesto sobre la renta} + \text{gasto por intereses}) \div \text{gasto por intereses}$

Número de veces que se devengan los intereses cargados = $(\$250,000 + \$100,000) \div \$100,000$

Número de veces que se devengan los intereses cargados = 3.5

Para práctica: EP 17-7A, EP 17-7B

3

Emplear el análisis de los estados financieros para evaluar la rentabilidad de una empresa.

Análisis de rentabilidad

El análisis de rentabilidad se concentra en la capacidad de una empresa para obtener ganancias. Ésta se refleja en los resultados de operación tal como se reportan en el estado de resultados. La capacidad para obtener ganancias también depende de los activos que la empresa tiene disponibles para utilizar en sus operaciones, tal como se reportan en su balance general. Por lo tanto, con frecuencia se utilizan las relaciones del estado de resultados y el balance general para evaluar la rentabilidad.

Entre los análisis de rentabilidad comunes están los siguientes:

1. Razón de ventas netas sobre activos.
2. Tasa de rendimiento de los activos totales.
3. Tasa de rendimiento del capital contable.
4. Tasa de rendimiento del capital contable común.
5. Utilidades por acción sobre capital común.
6. Razón precio-ganancias.
7. Dividendos por acción.
8. Rendimiento de dividendos.

El análisis de rentabilidad se concentra en la relación entre los resultados de operación y los recursos disponibles de una empresa.

Razón de ventas netas sobre activos

La **razón de ventas netas sobre activos** mide la eficiencia con que una empresa utiliza sus activos. Se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Razón de ventas netas sobre activos} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{activos totales promedio}} \\ (\text{excluyendo las inversiones a largo plazo})$$

Como se indica, cualquier inversión a largo plazo se excluye cuando se calcula la razón de ventas netas sobre activos. Esto se debe a que las inversiones a largo plazo no se relacionan con las operaciones normales ni con las ventas netas.

Como ejemplo, la razón de ventas netas a activos de Lincoln se calcula a continuación.

	2010	2009
Ventas netas	<u>\$ 1,498,000</u>	<u>\$ 1,200,000</u>
Activos totales (excluyendo inversiones a largo plazo):		
Inicio del año	\$ 1,053,000	\$ 1,010,000
Final del año	1,044,500	1,053,000
Total	<u>\$ 2,097,500</u>	<u>\$ 2,063,000</u>
Activos totales promedio	\$1,048,750 (\$2,097,500 ÷ 2)	\$1,031,500 (\$2,063,000 ÷ 2)
Razón de ventas netas sobre activos	1.4 (\$1,498,000 ÷ \$1,048,750)	1.2 (\$1,200,000 ÷ \$1,031,500)

Los activos totales promedio de Lincoln se calculan con los activos totales (excluyendo las inversiones a largo plazo) al inicio y al final del año. Los activos totales promedio también pueden basarse en promedios mensuales o trimestrales.

La razón de ventas netas sobre activos indica que, en 2010, la empresa utilizó mejor sus activos de operación. Esto se debió principalmente al incremento de las ventas netas en 2010.

Ejercicio de ejemplo 17-8 Ventas netas sobre activos

3

Una empresa reporta lo siguiente:

Ventas netas	\$2,250,000
Activos totales promedio	1,500,000

Determine la razón de ventas netas sobre activos.

Siga mi ejemplo 17-8

Razón de ventas netas sobre activos = ventas netas ÷ activos totales promedio

Razón de ventas netas sobre activos = \$2,250,000 ÷ \$1,500,000

Razón de ventas netas sobre activos = 1.5

Para práctica: EP 17-8A, EP 17-8B

Tasa de rendimiento de los activos totales

La **tasa de rendimiento de los activos totales** mide la rentabilidad de éstos sin considerar cómo se financian. En otras palabras, la parte de los activos financiada por los acreedores o los accionistas no afecta esta tasa. Se calcula del modo siguiente:

$$\text{Tasa de rendimiento de los activos totales} = \frac{\text{utilidad neta} + \text{gasto por intereses}}{\text{activos totales promedio}}$$

La tasa de rendimiento de los activos totales se calcula sumando el gasto por intereses a la utilidad neta. Al hacerlo, se elimina el efecto de que los acreedores (deuda) o los accionistas (capital) financien los activos. Debido a que la utilidad neta incluye cualquier utilidad ganada de las inversiones a largo plazo, los activos totales promedio incluyen las inversiones a largo plazo, al igual que los activos de operación netos.

Por ejemplo, a continuación se exhibe la tasa de rendimiento de los activos totales de Lincoln.

	2010	2009
Utilidad neta	\$ 91,000	\$ 76,500
Más gasto por intereses	<u>6,000</u>	<u>12,000</u>
Total	<u><u>\$ 97,000</u></u>	<u><u>\$ 88,500</u></u>
Activos totales:		
Inicio del año	\$ 1,230,500	\$ 1,187,500
Final del año	<u>1,139,500</u>	<u>1,230,500</u>
Total	<u><u>\$ 2,370,000</u></u>	<u><u>\$ 2,418,000</u></u>
Activos totales promedio	\$1,185,000 (\$2,370,000 ÷ 2)	\$1,209,000 (\$2,418,000 ÷ 2)
Tasa de rendimiento de los activos totales	8.2% (\$97,000 ÷ \$1,185,000)	7.3% (\$88,500 ÷ \$1,209,000)

La tasa de rendimiento de los activos totales mejoró de 7.3% a 8.2% durante 2010.

En ocasiones se calcula la *tasa de rendimiento de los activos de operación* cuando existen importes grandes de utilidades y gastos que no son de operación. Se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Tasa de rendimiento de los activos de operación} = \frac{\text{utilidad de operación}}{\text{activos de operación promedio}}$$

Dado que la empresa no tiene una cantidad significativa de utilidad y gasto que no son de operación, no se exemplifica la tasa de rendimiento de los activos de operación.

Ejercicio de ejemplo 17-9 Tasa de rendimiento de los activos totales 3

En su estado de resultados y balance general del año en curso, una empresa reporta la información siguiente:

Utilidad neta	\$ 125,000
Gastos por intereses	25,000
Activos totales promedio	2,000,000

Determine la tasa de rendimiento de los activos totales.

Siga mi ejemplo 17-9

Tasa de rendimiento de los activos totales = (utilidad neta + gasto por intereses) ÷ activos totales promedio

Tasa de rendimiento de los activos totales = (\$125,000 + \$25,000) ÷ \$2,000,000

Tasa de rendimiento de los activos totales = \$150,000 ÷ \$2,000,000

Tasa de rendimiento de los activos totales = 7.5%

Para práctica: EP 17-9A, EP 17-9B

Tasa de rendimiento del capital contable

La **tasa de rendimiento del capital contable** mide la utilidad que gana el importe que invirtieron los accionistas. Se calcula de esta manera:

$$\text{Tasa de rendimiento del capital contable} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{capital contable total promedio}}$$

Por ejemplo, a continuación se muestra la tasa de rendimiento del capital contable de Lincoln Company.

	2010	2009
Utilidad neta	<u>\$ 91,000</u>	<u>\$ 76,500</u>
Capital contable:		
Inicio del año	<u>\$ 787,500</u>	<u>\$ 750,000</u>
Final del año	<u>829,500</u>	<u>787,500</u>
Total	<u>\$ 1,617,000</u>	<u>\$ 1,537,500</u>
Capital contable promedio	\$ 808,500 (\$1,617,000 ÷ 2)	\$ 768,750 (\$1,537,500 ÷ 2)
Tasa de rendimiento del capital contable	11.3% (\$91,000 ÷ \$808,500)	10.0% (\$76,500 ÷ \$768,750)



A continuación se muestran las tasas de rendimiento de los activos totales y del capital contable aproximadas de **Molson Coors Brewing Company** y **Anheuser-Busch Companies, Inc.** para un año fiscal reciente.

	Molson Coors	Anheuser- Busch
Tasa de rendimiento de los activos	4.3%	14.6%
Tasa de rendimiento del capital contable	6.5%	51.6%

Anheuser-Busch ha sido más rentable y ha aprovechado un mayor uso del apalancamiento que Molson Coors.

Tasa de rendimiento del capital contable	11.3%
Menos tasa de rendimiento de los activos totales	8.2
Efecto del apalancamiento	<u>3.1%</u>

La figura 8 muestra los efectos del apalancamiento durante 2010 y 2009 en el caso de Lincoln Company.

Figura 8**Efecto del apalancamiento****Tasa de rendimiento del capital contable común**

La **tasa de rendimiento del capital contable común** mide la tasa de utilidades ganadas sobre el importe invertido por los accionistas comunes. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Tasa de rendimiento del capital contable común} = \frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{capital contable común promedio}}$$

Debido a que los accionistas preferentes tienen prioridad sobre los accionistas comunes ante las utilidades, cualquier dividendo preferente se resta de la utilidad neta para calcular la tasa de rendimiento del capital contable común.

Por ejemplo, la tasa de rendimiento del capital contable común de Lincoln Company se muestra a continuación.

	2010	2009
Utilidad neta	\$ 91,000	\$ 76,500
Menos dividendos preferentes	9,000	9,000
Total	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 67,500</u>
Capital contable común:		
Inicio del año	\$ 637,500	\$ 600,000
Final del año	679,500	637,500
Total	<u>\$ 1,317,000</u>	<u>\$ 1,237,500</u>
Capital contable común promedio	\$658,500 (\$1,317,000 ÷ 2)	\$618,750 (\$1,237,500 ÷ 2)
Tasa de rendimiento del capital contable común	12.5% (\$82,000 ÷ \$658,500)	10.9% (\$67,500 ÷ \$618,750)

Lincoln Company tenía \$150,000 de 6% de capital preferente en circulación al 31 de diciembre de 2010 y 2009. Por lo tanto, se dedujeron dividendos preferentes de \$9,000 ($\$150,000 \times 6\%$) de la utilidad neta. El capital contable común de Lincoln se determina de la manera siguiente:

	31 de diciembre		
	2010	2009	2008
Capital común, valor par \$10	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
Utilidades retenidas	179,500	137,500	100,000
Capital contable común	<u>\$ 679,500</u>	<u>\$ 637,500</u>	<u>\$ 600,000</u>

Las utilidades retenidas (\$100,000) al 31 de diciembre de 2008 son iguales que las retenidas el 1 de enero de 2009, como se aprecia en el estado de utilidades retenidas de Lincoln en la figura 4.

La tasa de rendimiento del capital contable común de la empresa mejoró de 10.9% a 12.5% en 2010. Esta tasa es diferente de las tasas de rendimiento de Lincoln de los activos totales y del capital contable que se presentaron antes.

	2010	2009
Tasa de rendimiento de los activos totales	8.2%	7.3%
Tasa de rendimiento del capital contable	11.3%	10.0%
Tasa de rendimiento del capital contable común	12.5%	10.9%

Estas tasas son diferentes debido al apalancamiento, tal como se analizó en la sección anterior.

Ejercicio de ejemplo 17-10 Análisis de rentabilidad del capital contable común

3

Una empresa reporta los siguientes datos:

Utilidad neta	\$ 125,000
Dividendos preferentes	5,000
Capital contable promedio	1,000,000
Capital contable común promedio	800,000

Determine: a) la tasa de rendimiento del capital contable, y b) la tasa de rendimiento del capital contable común.

Siga mi ejemplo 17-10

- a) Tasa de rendimiento del capital contable = utilidad neta ÷ capital contable promedio
Tasa de rendimiento del capital contable = $\$125,000 \div \$1,000,000$
Tasa de rendimiento del capital contable = 12.5%
- b) Tasa de rendimiento del capital contable común = (utilidad neta – dividendos preferentes) ÷ capital contable común promedio
Tasa de rendimiento del capital contable común = $(\$125,000 - \$5,000) \div \$800,000$
Tasa de rendimiento del capital contable común = 15%

Para práctica: EP 17-10A, EP 17-10B

Utilidades por acción sobre capital común

Las **utilidades por acción sobre capital común** miden la participación en las utilidades ganadas por una acción de capital común. Las normas de información financiera (NIF) establecen que se deben reportar las utilidades por acción en el estado de resultados.³ Por tal razón, con frecuencia las utilidades por acción (EPS, por sus siglas en inglés: *earnings per share*) se publican en la prensa de finanzas. Se calculan del modo siguiente:

$$\text{Utilidades por acción (EPS) sobre capital común} = \frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{acciones de capital común en circulación}}$$

Cuando están en circulación el capital preferente y el capital común, los dividendos preferentes se restan de la utilidad neta para determinar la utilidad relacionada con las acciones comunes.

Por ejemplo, a continuación se calculan las utilidades por acción (EPS) sobre capital común de Lincoln Company.

	2010	2009
Utilidad neta	\$ 91,000	\$ 76,500
Dividendos preferentes	9,000	9,000
Total	<u><u>\$ 82,000</u></u>	<u><u>\$ 67,500</u></u>
Acciones de capital común en circulación	50,000	50,000
Utilidades por acción sobre capital común	\$1.64 (\$82,000 ÷ 50,000)	\$1.35 (\$67,500 ÷ 50,000)

Lincoln Company tenía \$150,000 de 6% de capital preferente en circulación al 31 de diciembre de 2010 y 2009. Por lo tanto, se dedujeron dividendos preferentes de \$9,000 ($\$150,000 \times 6\%$) de la utilidad neta para calcular las utilidades por acción sobre capital común.

Lincoln no emitió acciones de capital común adicionales en 2010. Si las hubiese emitido, habría utilizado un promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el año.

3 Statement of Financial Accounting Standards No. 128, "Earnings per share". (Norwalk, CT: Financial Accounting Standards Board, 1997.)

Tal como se mostró en la página anterior, las utilidades por acción (EPS) sobre capital común de Lincoln mejoraron de \$1.35 a \$1.64 durante 2010.

Lincoln Company tiene una estructura de capital sencilla con sólo capital común y capital preferente en circulación. Sin embargo, en muchas corporaciones dichas estructuras son muy complejas, con diversos tipos de valores de capital en circulación, tales como capital preferente convertible, opciones sobre acciones y órdenes de acciones. En tales casos, para reportar las utilidades por acción se consideran los posibles efectos de tales valores sobre las acciones de capital común en circulación. Estos efectos posibles se reportan por separado como *utilidades por acción común suponiendo dilución* o *utilidades por acción diluidas*.⁴ Este tema se describe y ejemplifica en cursos y textos avanzados de contabilidad.

Razón precio-ganancias

La **razón precio-ganancias** (P/G) sobre capital común mide las perspectivas de utilidades futuras de una empresa. A menudo, esta razón se cotiza en la prensa de finanzas y se calcula del modo siguiente:

$$\text{Razón precio-ganancias (P/G)} = \frac{\text{precio de mercado por acción de capital común}}{\text{utilidades por acción sobre capital común}}$$

Como ejemplo, a continuación aparece la razón precio-ganancias de Lincoln Company.

	2010	2009
Precio de mercado por acción de capital común	\$ 41.00	\$ 27.00
Utilidades por acción sobre capital común	\$ 1.64	\$ 1.35
Razón precio-ganancias sobre capital común	25 (\$41.00 ÷ \$1.64)	20 (\$27.00 ÷ \$1.35)

La razón precio-ganancias mejoró de 20 a 25 durante 2010. En otras palabras, una acción de capital común de Lincoln Company se vendió a 20 veces las utilidades por acción al final de 2009. Al final de 2010, el capital común se vendió a 25 veces las utilidades por acción. Esto indica que el mercado espera que Lincoln experimente utilidades favorables en el futuro.

Ejercicio de ejemplo 17-11 Utilidades por acción y razón precio-ganancias

3

Una empresa reporta lo siguiente:

Utilidad neta	\$ 250,000
Dividendos preferentes	\$ 15,000
Acciones de capital común en circulación	20,000
Precio de mercado por acción de capital común	\$ 35.00

- Determine las utilidades por acción sobre capital común de la empresa.
- Determine la razón precio-ganancias de la empresa. Redondee a un lugar decimal.

Siga mi ejemplo 17-11

- Utilidades por acción sobre capital común = (utilidad neta – dividendos preferentes) ÷ acciones de capital común en circulación

$$\text{Utilidades por acción sobre capital común} = (\$250,000 - \$15,000) \div 20,000$$

$$\text{Utilidades por acción sobre capital común} = \$11.75$$

- Razón precio-ganancias = precio de mercado por acción de capital común ÷ utilidades por acción sobre capital común

$$\text{Razón precio-ganancias} = \$35.00 \div \$11.75$$

$$\text{Razón precio-ganancias} = 3.0$$

Para práctica: EP 17-11A, EP 17-11B

⁴ *Ibid.*, párrafos 11-39.



Por lo general, los dividendos por acción, el rendimiento de dividendos y la razón precio-ganancias de capital común se cotizan en la lista diaria de precios de valores en *The Wall Street Journal* y en el sitio web de finanzas de Yahoo!

Dividendos por acción

Los **dividendos por acción** miden el grado en que se distribuyen las utilidades a los accionistas comunes. Se calculan de la manera siguiente:

$$\text{Dividendos por acción} = \frac{\text{dividendos}}{\text{acciones de capital común en circulación}}$$

Por ejemplo, los dividendos por acción de Lincoln Company son los siguientes:

	2010	2009
Dividendos	\$40,000	\$30,000
Acciones de capital común en circulación	50,000	50,000
Dividendos por acción sobre capital común	\$0.80 (\$40,000 ÷ 50,000)	\$0.60 (\$30,000 ÷ 50,000)

Los dividendos por acción sobre capital común aumentaron de \$0.60 a \$0.80 durante 2010.

Con frecuencia, los dividendos por acción se reportan con las utilidades por acción. La comparación entre ellos indica el grado en que se retienen las utilidades para usarlas en las operaciones. Por ejemplo, los dividendos y las utilidades por acción de Lincoln Company se presentan en la figura 9.

Figura 9

Dividendos y utilidades por acción de capital común



Rendimiento de dividendos

El **rendimiento de dividendos** sobre capital común mide la tasa de retorno para los accionistas de capital común de los dividendos en efectivo. Es de especial interés para los inversionistas cuyo objetivo es obtener ingresos (dividendos) de su inversión. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rendimiento de dividendos} = \frac{\text{dividendos por acción sobre capital común}}{\text{precio de mercado por acción de capital común}}$$

Por ejemplo, a continuación se presenta el rendimiento de dividendos de Lincoln Company.

	2010	2009
Dividendos por acción sobre capital común	\$ 0.80	\$ 0.60
Precio de mercado por acción de capital común	\$ 41.00	\$ 27.00
Rendimiento de dividendos sobre capital común	2.0% (\$0.80 ÷ \$41.00)	2.2% (\$0.60 ÷ \$27.00)

El rendimiento de dividendos declinó de manera leve, de 2.2% a 2.0%, en 2010. Esta disminución se debió principalmente al incremento del precio de mercado del capital común de la empresa.

Resumen de medidas analíticas

La figura 10 muestra un resumen de las medidas de solvencia y rentabilidad que se analizan en este capítulo. En general, el tipo de industria y las operaciones de la empresa influyen en cuáles medidas se utilizan para este fin. En muchos casos, se aplican medidas adicionales para una

Figura 10**Resumen de medidas analíticas**

<i>Medidas de solvencia</i>	<i>Método de cálculo</i>	<i>Uso</i>
Capital de trabajo	activos circulantes – pasivos circulantes	{ Indicar la capacidad para cumplir las obligaciones que se vencen diariamente.
Razón de circulante	$\frac{\text{activos circulantes}}{\text{pasivos circulantes}}$	
Prueba ácida	$\frac{\text{activos líquidos}}{\text{pasivos circulantes}}$	Indicar la capacidad instantánea para pago de deuda.
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar promedio}}$	{ Evaluar la eficiencia para recuperar las cuentas por cobrar y manejar el crédito.
Número de días de ventas en cuentas por cobrar	$\frac{\text{cuentas por cobrar promedio}}{\text{ventas diarias promedio}}$	
Rotación de inventario	$\frac{\text{costo de bienes vendidos}}{\text{inventario promedio}}$	{ Evaluar la eficiencia en la administración del inventario.
Días de inventario promedio disponible	$\frac{\text{inventario promedio al final del año}}{\text{costo diario promedio de bienes vendidos}}$	
Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo	$\frac{\text{activos fijos (netos)}}{\text{pasivos a largo plazo}}$	Indicar el margen de seguridad de los acreedores a largo plazo.
Razón de pasivos sobre capital contable	$\frac{\text{pasivos totales}}{\text{capital contable total}}$	Indicar el margen de seguridad de los acreedores.
Número de veces que se devengan los intereses cargados	$\frac{\text{utilidad antes de impuesto sobre la renta} + \text{gasto por intereses}}{\text{gasto por intereses}}$	Evaluar el riesgo de los tenedores de deuda, en términos del número de veces que se ganaron los intereses cargados.
<i>Medidas de rentabilidad</i>		
Razón de ventas netas sobre activos	$\frac{\text{ventas netas}}{\text{activos totales promedio (excluyendo inversiones a largo plazo)}}$	Evaluar la eficacia en el uso de los activos.
Tasa de rendimiento de los activos totales	$\frac{\text{utilidad neta} + \text{gasto por intereses}}{\text{activos totales promedio}}$	Evaluar la rentabilidad de los activos.
Tasa de rendimiento del capital contable	$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{capital contable total promedio}}$	Evaluar la rentabilidad de la inversión de los accionistas.
Tasa de rendimiento del capital contable común	$\frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{capital contable común promedio}}$	{ Evaluar la rentabilidad de la inversión de los accionistas comunes.
Utilidades por acción sobre capital común	$\frac{\text{utilidad neta} - \text{dividendos preferentes}}{\text{acciones de capital común en circulación}}$	
Razón precio-ganancias	$\frac{\text{precio de mercado por acción de capital común}}{\text{utilidades por acción sobre capital común}}$	Indicar las perspectivas de utilidades futuras con base en la relación entre el valor de mercado del capital común y las utilidades.
Dividendos por acción	$\frac{\text{dividendos}}{\text{acciones de capital común en circulación}}$	Indicar el grado en que las utilidades se distribuyen a los accionistas comunes.
Rendimiento de dividendos	$\frac{\text{dividendos por acción sobre capital común}}{\text{precio de mercado por acción de capital común}}$	Indicar la tasa de rendimiento para los accionistas comunes en términos de dividendos.

industria específica. Por ejemplo, las aerolíneas utilizan el *ingreso por millas pasajero* y el *costo por asiento disponible* para medir la rentabilidad, mientras que los hoteles recurren a *tasas de ocupación* con ese objetivo.

Las medidas analíticas que se presentan en la figura 10 son un punto inicial útil para analizar la solvencia y la rentabilidad de una empresa. Sin embargo, no sustituyen el juicio sensato. Por ejemplo, siempre deben considerarse la economía general y el ambiente de negocios cuando se analizan las perspectivas futuras de una compañía. Además, deben estudiarse con atención las tendencias y las relaciones entre las medidas.

Integridad, objetividad y ética en los negocios

UNA MANZANA PODRIDA

Una encuesta reciente de la revista *CFO* reportó que 47% de los cfo habían sido presionados por los ceo para que emplearan una contabilidad cuestionable. Además, sólo 38% de los encuestados sintió menos presión para utilizar una contabilidad agresiva en la actualidad que en años anteriores, mientras que

20% cree que hay más presión. Tal vez más problemática sea la confianza de los cfo en la calidad de la información financiera, donde sólo 27% siente "mucha confianza" en la que presentan las empresas públicas.

Fuente. D. Durfee, "It's Better (and Worse) Than You Think," *cfo*, 3 de mayo de 2004.



- 4** Describir el contenido de los reportes corporativos anuales.

Reportes corporativos anuales

Las corporaciones públicas publican reportes anuales que resumen sus actividades de operación durante el año anterior y sus planes para el futuro. Tales informes incluyen los estados financieros y notas adjuntas. Además, por lo general los reportes anuales normalmente incluyen las secciones siguientes:

1. Discusión y análisis de la administración.
2. Reporte sobre el control interno.
3. Reporte sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Discusión y análisis de la administración

Los reportes anuales entregados a la Securities and Exchange Commission (SEC) exigen una **discusión y análisis de administración** (MD&A, por sus siglas en inglés: *management's discussion and analysis*). Esta exigencia incluye el análisis de la administración de las operaciones actuales y sus planes para el futuro. Los conceptos normales incluidos en el MD&A son los siguientes:

1. Análisis y explicaciones de la administración de cualquier cambio significativo entre los estados financieros actuales y de los años anteriores.
2. Normas o políticas contables importantes que puedan afectar la interpretación de los estados financieros, entre ellos el efecto de los cambios en o la adopción de normas nuevas de información financiera.
3. Evaluación por parte de la administración de la liquidez y la disponibilidad de capital de la empresa.
4. Situaciones de exposición al riesgo significativa que puedan afectar a la empresa.
5. Cualquier acuerdo "fuera del balance general", por ejemplo, un préstamo no incluido directamente en los estados financieros. Tales acuerdos se analizan en cursos y textos avanzados de contabilidad.

Reporte sobre el control interno

La Ley Sarbanes-Oxley de 2002 exige la presentación de un reporte sobre el control interno que ejerce la administración, en el cual ésta debe manifestar con claridad su responsabilidad para establecerlo y mantenerlo. Además, debe incluir una evaluación sobre la eficacia de los controles internos en los reportes financieros.

La Sarbanes-Oxley también dispone que una firma de contadores públicos debe verificar las conclusiones de la administración sobre el control interno. Por lo tanto, el reporte anual tiene que incluir dos secciones sobre dicho control, uno elaborado por la administración y otro por una firma de contabilidad pública. En algunas situaciones, ambos informes se pueden combinar en un solo reporte sobre el control interno.

Reporte sobre la razonabilidad de los estados financieros

Todas las corporaciones de propiedad pública deben contratar una auditoría (revisión) independiente de sus estados financieros. La firma de Contadores Públicos Certificados (CPA, por sus siglas en inglés: *certified public accounting*) que la lleva a cabo expresa su opinión, llamada el *Reporte (Report of independent registered public accounting firm)* sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Se dice que una opinión que expresa que los estados financieros presentan de manera razonable la posición financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa, es una *opinión sin salvedad*, también llamada *sin opinión*. Un reporte que no contenga esta conclusión genera una “señal de advertencia” para los usuarios de los estados financieros y requiere una investigación adicional acerca de su causa.

El apéndice E contiene el reporte anual de Nike Inc., el cual incluye los estados financieros, el reporte MD&A sobre el control interno y una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Contacto con un Negocio

ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN

¿En qué se basan las personas cuando deciden invertir? Estas decisiones, igual que cualquier compra importante, deben satisfacer las necesidades del comprador. Por ejemplo, si su familia tiene cinco integrantes y piensa comprar un automóvil nuevo, es probable que no compre un auto deportivo de dos asientos, pues un vehículo con esas características no cumpliría sus objetivos ni se adaptaría a su estilo de vida. O bien, si usted es soltero, es posible que una camioneta no cubra sus necesidades inmediatas. Los inversionistas compran acciones de la misma manera, y adquieren aquellas que coinciden con su estilo de inversión y sus necesidades financieras. Dos métodos comunes son la inversión en valor y la inversión en crecimiento.

INVERSIÓN EN VALOR

Los inversionistas de valor buscan acciones subvaluadas. Es decir, tratan de detectar empresas cuyo valor no se refleja en el precio de sus acciones, las cuales por lo general son empresas tranquilas y “aburridas”, con un desempeño financiero excelente que temporalmente no son favorecidas en el mercado de capitales. Este método de inversión supone que el precio de las acciones subirá en algún momento hasta coincidir con el valor de la empresa. El inversionista más exitoso de todos los tiempos, Warren Buffett, utiliza casi siempre este método. Por supuesto, la clave para invertir con éxito es determinar con exactitud el valor de las acciones. Con frecuencia este éxito implica el análisis de las medidas financieras de la empresa, tal como se analizan en este capítulo, y su comparación con las medidas

que pretende alcanzar y las normas de la industria. Por ejemplo, las acciones de *Deckers Outdoors Corporation*, fabricante de las sandalias deportivas TEVA, se vendían a \$27.43 el 27 de diciembre de 2005, un valor pertinente para sus utilidades por acción de \$2.58. Durante los dos años siguientes, dicho precio aumentó más de 500% y llegó a \$166.50 el 27 de diciembre de 2007.

INVERSIÓN EN CRECIMIENTO

Quien invierte en crecimiento intenta detectar empresas que tienen potencial para aumentar las ventas y las utilidades a través de nuevos productos, mercados u oportunidades. Con frecuencia las empresas en crecimiento son las de reciente fundación y que todavía no han sobresalido, pero que poseen tecnologías o capacidades únicas. La estrategia es comprar sus acciones antes de que su potencial se vuelva obvio, y esperar ganancias de incrementos de precios relativamente grandes.

Sin embargo, este método implica el riesgo de que no ocurra el crecimiento. Quienes invierten en crecimiento utilizan muchas de las medidas que se analizaron en este capítulo para detectar las empresas con alto potencial de crecimiento. Por ejemplo, en marzo de 2005, *Research in Motion Limited*, fabricante del popular teléfono portátil BlackBerry®, reportó utilidades por acción de \$0.37, cuyo precio unitario era de casi \$62. En los dos años siguientes, las ventas de la empresa aumentaron 125%, las utilidades se incrementaron a \$1.14 por acción, y el precio de cada una se elevó a \$135.



© Rimages / Dreamstime.com



A P É N D I C E

Partidas inusuales en el estado de resultados

Las normas de información financiera exigen que las partidas inusuales se reporten por separado en el estado financiero. Esto se debe a que tales partidas no se presentan con frecuencia y están relacionadas con las operaciones normales. Si no se reportan por separado, los usuarios de los estados financieros pueden confundirse acerca de las operaciones actuales y futuras.

En los estados financieros, las partidas inusuales caen en una de las dos categorías siguientes:

1. Las que afectan el estado de resultados del *periodo actual*.
2. Las que afectan el estado de resultados de un *periodo anterior*.

Partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo actual

Las partidas inusuales que afectan el estado de resultados del periodo actual son las siguientes:

1. Operaciones descontinuadas.
2. Partidas extraordinarias.

Operaciones descontinuadas Una empresa puede descontinuar un segmento de sus operaciones mediante la venta o el abandono de sus operaciones. Por ejemplo, un detallista puede tomar la decisión de vender su producto sólo en línea y, por lo tanto, descontinuar la venta de sus mercancías en sus puntos de venta físicos (tiendas).

Cualquier ganancia o pérdida en las operaciones descontinuadas se debe reportar en el estado de resultados como *ganancia (o pérdida) de operaciones descontinuadas*. Se reportan inmediatamente después de *utilidad de operaciones continuas*.⁵

Por ejemplo, suponga que Jones Corporation produce y vende productos eléctricos, provisiones de *hardware* y equipo de jardinería. Debido a la falta de utilidades, la empresa conserva su operación de productos eléctricos y vende el inventario restante y otros activos con una pérdida de \$100,000. La figura 11 ejemplifica el reporte de la pérdida en las operaciones descontinuadas.⁶

Además, una nota adjunta al estado de resultados debe describir las operaciones que se vendieron y otros detalles, como la fecha de descontinuación, los activos vendidos y el efecto (si lo hay) sobre las actividades actuales y futuras.

Partidas extraordinarias Una **partida extraordinaria** se define como un acontecimiento o transacción con las características siguientes:

1. Su naturaleza es inusual.
2. Ocurre con poca frecuencia.

Por lo general, las ganancias y las pérdidas que ocasionan los desastres naturales como inundaciones, terremotos e incendios se reportan como partidas extraordinarias, siempre y cuando ocurran con poca frecuencia, así como las ganancias y las pérdidas que generan los terrenos o edificios expropiados (confiscados) para uso público.

⁵ Statement of Financial Accounting Standards No. 144, "Accounting for the impairment or disposal of long-lived assets". (Norwalk, CT: Financial Accounting Standards Board, 2001.)

⁶ La ganancia o pérdida en las operaciones descontinuadas se reporta neta de cualquier efecto fiscal. Es decir, los efectos fiscales no se identifican específicamente en la figura 11.

Figura 11
**Partidas inusuales
en el estado de
resultados**

Jones Corporation Estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2010	
Ventas netas	\$ 12,350,000
Costo de mercancías vendidas	5,800,000
Utilidad bruta	\$ 6,550,000
Gastos de venta y administrativos	5,240,000
Utilidad en operaciones continuas antes de impuestos sobre la renta	\$ 1,310,000
Impuesto sobre la renta	620,000
Utilidad en operaciones continuas	\$ 690,000
Pérdida en operaciones descontinuadas	100,000
Utilidad antes de partidas extraordinarias	\$ 590,000
Partidas extraordinarias:	
Ganancia en confiscación de terreno	150,000
Utilidad neta	<u><u>\$ 740,000</u></u>

Cualquier ganancia o pérdida relacionada con las partidas extraordinarias se debe reportar en el estado de resultados como *ganancia (o pérdida) de partida extraordinaria*. Se reporta inmediatamente después de la *utilidad de operaciones continuas* y de cualquier *ganancia (o pérdida) en operaciones descontinuadas*.

Por ejemplo, suponga que el terreno propiedad de Jones Corporation fue confiscado por el gobierno local, medida que produjo una ganancia de \$150,000. La figura 11 presenta el reporte de la ganancia extraordinaria.⁷

Reporte de utilidades por acción Las utilidades por acción común deben reportarse por separado de las operaciones descontinuadas y las partidas extraordinarias. Por ejemplo, la figura 12 muestra el estado de resultados parcial de Jones Corporation.

La figura reporta las utilidades por acción de capital común de la utilidad de las operaciones continuas, las operaciones descontinuadas y las partidas extraordinarias. Sin embargo, las normas de información financiera sólo requieren las utilidades por acción de la utilidad de las operaciones continuas y la utilidad neta. Los otros importes por acción se pueden presentar en las notas a los estados financieros.⁸

Figura 12
**Estado de
resultados con
utilidades por
acción**

Jones Corporation Estado de resultados del año que termina el 31 de diciembre de 2010	
Utilidades por acción sobre capital común:	
Utilidad de operaciones continuas	\$ 3.45
Pérdida en operaciones descontinuadas	0.50
Utilidad antes de partidas extraordinarias	\$ 2.95
Partidas extraordinarias:	
Ganancia en confiscación de terreno	0.75
Utilidad neta	<u><u>\$ 3.70</u></u>

7 La ganancia o la pérdida en operaciones extraordinarias se reporta neta de cualquier efecto fiscal.

8 *Statement of Financial Accounting Standards No. 128, op. cit.*, párrafos 36 y 37.

Partidas inusuales que afectan el estado de resultados de un periodo anterior

Puede presentarse una partida inusual que afecta el estado de resultados de un periodo anterior. Las siguientes son dos de ellas:

1. Errores al aplicar las normas de información financiera.
2. Cambio de una norma de información financiera a otra.⁹

Si se descubre un error en un estado financiero de un periodo anterior, se restituye, es decir, se corrige el estado del periodo anterior y todos los que le siguen.

Una empresa puede pasar de una norma de información financiera a otra. En este caso, los estados del periodo anterior se restituyen como si siempre se hubiera utilizado la nueva norma.¹⁰

En los casos de las dos partidas anteriores, no se afectan las utilidades del periodo actual. Es decir, sólo se restituyen las utilidades que se reportaron en los periodos anteriores. Sin embargo, por esta razón el saldo inicial de utilidades retenidas tal vez haya tenido que restituirse, lo cual, a su vez, puede ocasionar que también se restituyan otras cuentas del balance general. Los ejemplos de estos tipos de ajuste y restituciones se ofrecen en cursos de contabilidad avanzados.

9 Statement of Financial Accounting Standards No. 154, "Accounting changes and error corrections". (Norwalk, CT: Financial Accounting Standards Board, 2005.)

10 El cambio de un método de depreciación es una excepción a esta regla general y debe tratarse de manera prospectiva como un cambio en el cálculo, tal como se analizó en el capítulo 10.

De un vistazo 17

1

Describir los métodos analíticos básicos para los estados financieros

Puntos clave

Los estados financieros básicos aportan gran parte de la información que los usuarios necesitan para tomar decisiones económicas. Para comparar las partidas de un estado financiero actual con las partidas relacionadas de estados financieros anteriores, o para examinar las relaciones dentro de un estado financiero, se aplican procedimientos analíticos.

Resultados clave del aprendizaje

- Elaborar un análisis horizontal de los estados financieros de una empresa.
- Preparar un análisis vertical de los estados financieros de una empresa.
- Elaborar estados financieros de base común.

Ejercicios de ejemplo**17-1****Ejercicios prácticos**

17-1A, 17-1B

17-2

17-2A, 17-2B

2**Utilizar el análisis de los estados financieros para evaluar la solvencia de un negocio****Puntos clave**

A todos los usuarios de los estados financieros les interesa la capacidad de un negocio para pagar sus deudas (solvencia) y obtener utilidades (rentabilidad). La solvencia y la rentabilidad se relacionan entre sí. Por lo general se realiza un análisis de solvencia mediante el examen de las siguientes relaciones del balance general: 1) análisis de la posición actual; 2) análisis de cuentas por cobrar; 3) análisis de inventario; 4) razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo; 5) razón de pasivos sobre capital contable, y 6) número de veces que se devengan los intereses cargados.

Resultados clave del aprendizaje

- Determinar el capital de trabajo.
- Calcular e interpretar la razón de circulante.
- Calcular e interpretar la prueba ácida.
- Calcular e interpretar la rotación de cuentas por cobrar.
- Calcular e interpretar el número de días de ventas en cuentas por cobrar.
- Calcular e interpretar la rotación de inventario.
- Calcular e interpretar el número de días de inventario promedio disponible.
- Calcular e interpretar la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo.
- Calcular e interpretar la razón de pasivos sobre capital contable.
- Calcular e interpretar el número de veces que se devengan los intereses cargados.

Ejercicios de ejemplo**Ejercicios prácticos****3****Emplear el análisis de los estados financieros para evaluar la rentabilidad de una empresa****Puntos clave**

El análisis de rentabilidad se concentra principalmente en la relación entre los resultados de operación (estado de resultados) y los recursos disponibles (balance general). Los análisis principales que se deben efectuar son: 1) razón de ventas netas sobre activos; 2) tasa de rendimiento de los activos totales; 3) tasa de rendimiento del capital contable; 4) tasa de rendimiento del capital contable común; 5) utilidades por acción sobre capital común; 6) razón precio-ganancias; 7) dividendos por acción, y 8) rendimiento de dividendos.

Resultados clave del aprendizaje

- Calcular e interpretar la razón de ventas netas sobre activos.
- Calcular e interpretar la tasa de rendimiento de los activos totales.
- Calcular e interpretar la tasa de rendimiento del capital contable.
- Calcular e interpretar la tasa de rendimiento del capital contable común.
- Calcular e interpretar las utilidades por acción sobre capital común.
- Calcular e interpretar la razón precio-ganancias.
- Calcular e interpretar los dividendos por acción y el rendimiento de dividendos.
- Describir los usos y las limitaciones de las medidas analíticas.

Ejercicios de ejemplo**Ejercicios prácticos**



4

Describir el contenido de los reportes corporativos anuales

Puntos clave

En general, las corporaciones publican reportes anuales para sus accionistas y otras partes interesadas. Dichos reportes resumen las actividades de operación del año anterior y los planes para el futuro.

Resultados clave del aprendizaje

- Describir los elementos de un reporte corporativo anual.

Ejercicios de ejemplo

Ejercicios prácticos

activos líquidos (771)
análisis de cuentas por cobrar (772)
análisis de inventario (773)
análisis de la posición actual (770)
análisis horizontal (764)
análisis vertical (766)
capital de trabajo (770)
días de inventario promedio disponible (774)
discusión y análisis de administración (MD&A) (785)
dividendos por acción (783)
estados financieros de base común (767)

número de días de ventas en cuentas por cobrar (773)
número de veces que se devengan los intereses cargados (776)
partida extraordinaria (787)
prueba ácida o razón líquida (771)
razón de circulante (770)
razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo (775)
razón de pasivos sobre capital contable (775)
razón de ventas netas sobre activos (777)
razón precio-ganancias (P/G) (782)

rendimiento de dividendos (783)
rentabilidad (769)
rotación de cuentas por cobrar (772)
rotación de inventario (774)
solvencia (769)
tasa de rendimiento de los activos totales (778)
tasa de rendimiento del capital contable (779)
tasa de rendimiento del capital contable común (780)
utilidades por acción (EPS) sobre capital común (781)

A continuación aparecen los estados financieros comparativos de Rainbow Paint Co. de los años que terminaron el 31 de diciembre de 2010 y 2009. El precio de mercado de sus acciones era de \$30 el 31 de diciembre de 2009, y de \$25 el 31 de diciembre de 2010.

Rainbow Paint Co. Estado de resultados comparativo de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	2010	2009
Ventas	\$ 5,125,000	\$ 3,257,600
Devoluciones y bonificaciones por ventas	125,000	57,600
Ventas netas	\$ 5,000,000	\$ 3,200,000
Costo de bienes vendidos	3,400,000	2,080,000
Utilidad bruta	\$ 1,600,000	\$ 1,120,000
Gastos de venta	\$ 650,000	\$ 464,000
Gastos administrativos	325,000	224,000
Gastos de operación totales	\$ 975,000	\$ 688,000
Utilidad de operación	\$ 625,000	\$ 432,000
Otra utilidad	25,000	19,200
	\$ 650,000	\$ 451,200
Otros gastos (intereses)	105,000	64,000
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 545,000	\$ 387,200
Impuesto sobre la renta	300,000	176,000
Utilidad neta	\$ 245,000	\$ 211,200

(Continúa)

Rainbow Paint Co. Estado de utilidades retenidas comparativo de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	2010	2009
Utilidades retenidas, 1 de enero	\$ 723,000	\$ 581,800
Más utilidad neta del año	245,000	211,200
Total	<u>\$ 968,000</u>	<u>\$ 793,000</u>
Menos dividendos:		
Sobre capital preferente	\$ 40,000	\$ 40,000
Sobre capital común	45,000	30,000
Total	<u>\$ 85,000</u>	<u>\$ 70,000</u>
Utilidades retenidas, 31 de diciembre	<u>\$ 883,000</u>	<u>\$ 723,000</u>

Rainbow Paint Co. Balance general comparativo 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 175,000	\$ 125,000
Inversiones temporales	150,000	50,000
Cuentas por cobrar (netas)	425,000	325,000
Inventario	720,000	480,000
Gastos pagados por anticipado	30,000	20,000
Activos circulantes totales	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>
Inversiones a largo plazo	250,000	225,000
Propiedad, planta y equipo (netos)	<u>2,093,000</u>	<u>1,948,000</u>
Activos totales	<u>\$ 3,843,000</u>	<u>\$ 3,173,000</u>
Pasivos		
Pasivos circulantes	<u>\$ 750,000</u>	<u>\$ 650,000</u>
Pasivos a largo plazo:		
Documento de hipoteca por pagar, a 10%, vence en 2013	\$ 410,000	—
Obligaciones por pagar, a 8%, vencen en 2016	800,000	<u>\$ 800,000</u>
Pasivos a largo plazo totales	<u>\$ 1,210,000</u>	<u>\$ 800,000</u>
Pasivos totales	<u>\$ 1,960,000</u>	<u>\$ 1,450,000</u>
Capital contable		
Capital preferente a 8%, valor par \$100	\$ 500,000	\$ 500,000
Capital común, valor par \$10	500,000	500,000
Utilidades retenidas	883,000	723,000
Capital contable total	<u>\$ 1,883,000</u>	<u>\$ 1,723,000</u>
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 3,843,000</u>	<u>\$ 3,173,000</u>

Instrucciones

Determine las siguientes medidas para 2010:

1. Capital de trabajo.
2. Razón de circulante.
3. Prueba ácida.

4. Rotación de cuentas por cobrar.
5. Número de días de ventas en cuentas por cobrar.
6. Rotación de inventario.
7. Días de inventario promedio disponible.
8. Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo.
9. Razón de pasivos sobre capital contable.
10. Número de veces que se devengan los intereses cargados.
11. Número de veces que se devengan los dividendos preferentes.
12. Razón de ventas netas sobre activos.
13. Tasa de rendimiento de los activos totales.
14. Tasa de rendimiento del capital contable.
15. Tasa de rendimiento del capital contable común.
16. Utilidades por acción sobre capital común.
17. Razón precio-ganancias.
18. Dividendos por acción.
19. Rendimiento de dividendos.

Las razones se redondean al dígito más próximo después del punto decimal.

Solución

1. Capital de trabajo: \$750,000

$$\$1,500,000 - \$750,000$$
2. Razón de circulante: 2.0

$$\$1,500,000 \div \$750,000$$
3. Prueba ácida: 1.0

$$\$750,000 \div \$750,000$$
4. Rotación de cuentas por cobrar: 13.3

$$\$5,000,000 \div [(\$425,000 + \$325,000) \div 2]$$
5. Número de días de ventas en cuentas por cobrar: 27.4 días

$$\$5,000,000 \div 365 \text{ días} = \$13,699$$

$$\$375,000 \div \$13,699$$
6. Rotación de inventario: 5.7

$$\$3,400,000 \div [(\$720,000 + \$480,000) \div 2]$$
7. Días de inventario promedio disponible: 64.4 días

$$\$3,400,000 \div 365 \text{ días} = \$9,315$$

$$\$600,000 \div \$9,315$$
8. Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo: 1.7

$$\$2,093,000 \div \$1,210,000$$
9. Razón de pasivos sobre capital contable: 1.0

$$\$1,960,000 \div \$1,883,000$$
10. Número de veces que se devengan los intereses cargados: 6.2

$$(\$545,000 + \$105,000) \div \$105,000$$
11. Número de veces que se devengen los dividendos preferentes: 6.1

$$\$245,000 \div \$40,000$$
12. Razón de ventas netas sobre activos: 1.5

$$\$5,000,000 \div [(\$3,593,000 + \$2,948,000) \div 2]$$
13. Tasa de rendimiento de los activos totales: 10.0%

$$(\$245,000 + \$105,000) \div [(\$3,843,000 + \$3,173,000) \div 2]$$
14. Tasa de rendimiento del capital contable: 13.6%

$$\$245,000 \div [(\$1,883,000 + \$1,723,000) \div 2]$$
15. Tasa de rendimiento del capital contable común: 15.7%

$$(\$245,000 - \$40,000) \div [(\$1,383,000 + \$1,223,000) \div 2]$$
16. Utilidades por acción sobre capital común: \$4.10

$$(\$245,000 - \$40,000) \div 50,000 \text{ acciones}$$
17. Razón precio-ganancias: 6.1

$$\$25 \div \$4.10$$
18. Dividendos por acción: \$0.90

$$\$45,000 \div 50,000 \text{ acciones}$$
19. Rendimiento de dividendos: 3.6%

$$\$0.90 \div \$25$$

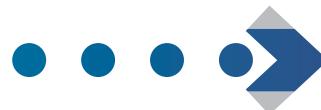


1. ¿Cuál tipo de análisis está indicado para lo siguiente?

	Importe	Porcentaje
Activos circulantes	\$ 100,000	20%
Propiedad, planta y equipo	400,000	80%
Activos totales	\$ 500,000	100%

- A. Análisis vertical.
 - B. Análisis horizontal.
 - C. Análisis de rentabilidad.
 - D. Análisis de margen de contribución.
2. ¿Cuál de las medidas siguientes indica la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes?
- A. Capital de trabajo.
 - B. Razón de circulante.
 - C. Prueba ácida.
 - D. Todas las anteriores.

3. La razón que resulta cuando se dividen los activos circulantes totales entre los pasivos circulantes totales es la:
- A. Razón de circulante.
 - C. Razón bancaria.
 - B. Razón de capital de trabajo.
 - D. Todas las anteriores.
4. La razón de los activos líquidos entre los pasivos circulantes, la cual indica la capacidad "inmediata" de una empresa para pagar deudas es la:
- A. Razón de circulante.
 - C. Prueba ácida.
 - B. Razón de capital de trabajo.
 - D. Razón bancaria.
5. Una medida útil para evaluar la eficiencia en la administración del inventario es:
- A. La razón de capital de trabajo.
 - B. La prueba ácida.
 - C. Días de inventario promedio disponible.
 - D. La razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo.



1. ¿Cuál es la diferencia entre los análisis horizontal y vertical de los estados financieros?
2. ¿Cuál es la ventaja de utilizar estados comparativos para realizar un análisis financiero en lugar de estados financieros de un solo periodo o una sola fecha?
3. El importe de utilidad neta (después del impuesto sobre la renta) del año en curso es 20% mayor que el del año anterior. ¿Esto indica un mejor desempeño de operación? Analice y responda.
4. ¿Qué opinaría de un análisis horizontal que mostrara un aumento del gasto de más de 80%?
5. ¿Cómo se comparan la razón de circulante y la prueba ácida de un negocio de servicios?
6. En Gray Corporation, el capital de trabajo al final del año en curso suma \$10,000 más que el capital de trabajo al final del año anterior, reportados del modo siguiente:

	Año en curso	Año anterior
Activos circulantes:		
Efectivo, inversiones temporales y cuentas por cobrar	\$ 80,000	\$ 84,000
Inventarios	120,000	66,000
Activos circulantes totales	\$ 200,000	\$ 150,000
Pasivos circulantes	100,000	60,000
Capital de trabajo	\$ 100,000	\$ 90,000



- ¿Mejoró la posición del circulante? Explique su respuesta.
7. ¿Por qué son diferentes las razones de rotación de cuentas por cobrar de Wal-Mart y Procter & Gamble?
 8. Una empresa que concede condiciones de n/45 sobre todas las ventas tiene una rotación anual de cuentas por cobrar basada en promedios mensuales de 5. ¿Es satisfactoria esta rotación? Analice y responda.
 9. a) ¿Por qué es una ventaja tener una rotación de inventario alta?
b) ¿Es posible que una rotación de inventario sea demasiado alta? Analice y responda.
c) ¿Es posible tener una rotación de inventario alta y un número de días de inventario promedio disponible alto? Explique su respuesta.
 10. ¿Qué indica la información que se muestra en la página siguiente tomada de un balance general comparativo acerca de la capacidad de una empresa para pedir prestados fondos adicionales a largo plazo en el año en curso, en comparación con el año anterior?

	Año en curso	Año anterior
Activos fijos (netos)	\$480,000	\$540,000
Pasivos a largo plazo totales	120,000	180,000

11. a) ¿En qué es diferente la tasa de rendimiento de los activos totales, de la tasa de rendimiento del capital contable?
b) Por lo general, ¿cuál razón es más alta? Explique su respuesta.
12. a) ¿Por qué regularmente es más alta la tasa de rendimiento del capital contable que la tasa de rendimiento de los activos totales?
b) Por lo general, ¿la tasa de rendimiento del capital contable común debe ser más alta o más baja que la tasa de rendimiento del capital contable? Explique su respuesta.
13. La utilidad neta (después de impuesto sobre la renta) de McCants Inc. fue de \$20 por acción de capital común en el año más reciente, y de \$80 en el año anterior. Al inicio del año más reciente, el número de acciones en circulación se duplicó mediante un split de capital. No hubo otros cambios en el importe del capital en circulación. ¿Cuáles fueron las utilidades por acción en el año anterior, ajustadas para su comparación con el año más reciente?
14. La razón precio-ganancias del capital común de Breeden Company fue de 12 al 31 de diciembre, el final del año fiscal en curso. ¿Qué indica la razón acerca del precio de venta del capital común en relación con las ganancias actuales?
15. ¿Por qué el rendimiento de dividendos difiere de manera significativa de la tasa de rendimiento del capital contable común?
16. Las condiciones de negocios favorables pueden generar ciertas razones en apariencia desfavorables, y las operaciones de negocios desfavorables pueden producir razones aparentemente favorables. Por ejemplo, Grochoske Company aumentó sus ventas y utilidades netas de manera sustancial durante el año en curso y, no obstante, la razón de circulante al final del año es más baja que al inicio del año. Analice algunas causas posibles del aparente debilitamiento de la posición del circulante, al mismo tiempo que las ventas y la utilidad neta han aumentado sustancialmente.
17. Describa dos reportes proporcionados por auditores independientes en el reporte anual para los accionistas.

Ejercicios prácticos



EP 17-1A

Análisis horizontal

obj. 1

EE 17-1 p. 766

A continuación se presentan los saldos comparativos de cuentas por pagar y deuda a largo plazo de una empresa.

	2010	2009
Cuentas por pagar	\$ 78,400	\$ 70,000
Deuda a largo plazo	101,760	96,000

Con base en esta información, ¿cuál es el importe y porcentaje de incremento o disminución que debe aparecer en el balance general con un análisis horizontal?

EP 17-1B

Análisis horizontal

obj. 1

EE 17-1 p. 766

A continuación aparecen los saldos comparativos de inversiones temporales e inventario de una empresa.

	2010	2009
Inversiones temporales	\$ 70,800	\$ 60,000
Inventario	99,000	110,000

Con base en esta información, ¿cuál es el importe y porcentaje de incremento o disminución que debe aparecer en el balance general con un análisis horizontal?

EP 17-2A

Análisis vertical

obj. 1

EE 17-2 p. 769

La siguiente es información del estado de resultados de Sheaf Corporation.

Ventas	\$ 500,000
Utilidad bruta	140,000
Utilidad neta	40,000

Prepare un análisis vertical del estado de resultados de la empresa.

EP 17-2B

Análisis vertical

obj. 1

EE 17-2 p. 769

A continuación aparece información del estado de resultados de Beowulf Corporation.

Ventas	\$ 600,000
Costo de bienes vendidos	480,000
Utilidad bruta	<u>\$ 120,000</u>

Prepare un análisis vertical del estado de resultados de la compañía.

EP 17-3A

Análisis de la posición actual

obj. 2

EE 17-3 p. 772

Las cuentas siguientes se reportan en el balance general de una empresa.

Efectivo	\$ 190,000
Inversiones temporales	150,000
Cuentas por cobrar (netas)	260,000
Inventario	300,000
Cuentas por pagar	600,000

Determine: a) la razón de circulante, y b) la prueba ácida. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-3B

Análisis de la posición actual

obj. 2

EE 17-3 p. 772

Las cuentas siguientes aparecen en el balance general de una empresa.

Efectivo	\$ 140,000
Inversiones temporales	60,000
Cuentas por cobrar (netas)	40,000
Inventario	80,000
Cuentas por pagar	160,000

Calcule: a) la razón de circulante, y b) la prueba ácida. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-4A

Análisis de cuentas por cobrar

obj. 2

EE 17-4 p. 773

Una compañía reporta los siguientes datos:

Ventas netas	\$ 560,000
Cuentas por cobrar (netas) promedio	40,000

Determine: a) la rotación de cuentas por cobrar, y b) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-4B

Análisis de cuentas por cobrar

obj. 2

EE 17-4 p. 773

Una empresa reporta lo siguiente:

Ventas netas	\$ 600,000
Cuentas por cobrar (netas) promedio	60,000

Determine: a) la rotación de cuentas por cobrar, y b) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-5A

Análisis de inventario

obj. 2

EE 17-5 p. 775

Una firma reporta los siguientes datos:

Costo de bienes vendidos	\$ 510,000
Inventario promedio	60,000

Determine: a) la rotación de inventario, y b) los días de inventario promedio disponible. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-5B
Análisis de inventario

obj. 2

EE 17-5 p. 775

Una empresa reporta los siguientes datos:

Costo de bienes vendidos	\$ 480,000
Inventario promedio	80,000

Calcule: *a)* la rotación de inventario, y *b)* los días de inventario promedio disponible. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-6A
Análisis de solvencia
a largo plazo

obj. 2

EE 17-6 p. 776

La información siguiente se tomó del balance general de Grain Company.

Activos fijos (netos)	\$ 600,000
Pasivos a largo plazo	400,000
Pasivos totales	600,000
Capital contable total	400,000

Determine: *a)* la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo, y *b)* la razón de pasivos sobre capital contable de la empresa.

EP 17-6B
Análisis de solvencia
a largo plazo

obj. 2

EE 17-6 p. 776

La información siguiente se obtuvo del balance general de Shield Company.

Activos fijos (netos)	\$ 1,000,000
Pasivos a largo plazo	500,000
Pasivos totales	800,000
Capital contable total	800,000

Determine: *a)* la razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo, y *b)* la razón de pasivos sobre capital contable de la empresa.

EP 17-7A
Veces que se
devengan los intereses
cargados

obj. 2

EE 17-7 p. 777

Una compañía reporta los siguientes datos:

Utilidad antes de impuestos sobre la renta	\$ 2,000,000
Gasto por intereses	80,000

Determine el número de veces que se devengan los intereses cargados.

EP 17-7B
Veces que se
devengan los intereses
cargados

obj. 2

EE 17-7 p. 777

Una firma reporta lo siguiente:

Utilidad antes de impuestos sobre la renta	\$ 1,500,000
Gasto por intereses	200,000

Calcule el número de veces que se devengan los intereses cargados.

EP 17-8A
Ventas netas sobre
activos

obj. 3

EE 17-8 p. 778

Una empresa reporta lo siguiente:

Ventas netas	\$ 2,400,000
Activos totales promedio	1,600,000

Determine la razón de ventas netas sobre activos.

EP 17-8B
Ventas netas sobre
activos

obj. 3

EE 17-8 p. 778

Una empresa reporta lo siguiente:

Ventas netas	\$ 1,200,000
Activos totales promedio	1,000,000

Determine la razón de ventas netas sobre activos.

EP 17-9A**Tasa de rendimiento de los activos totales****obj. 3**

EE 17-9 p. 779

Una empresa reporta la siguiente información del estado de resultados y el balance general del año en curso.

Utilidad neta	\$ 400,000
Gasto por intereses	20,000
Activos totales promedio	3,500,000

Determine la tasa de rendimiento de los activos totales.

EP 17-9B**Tasa de rendimiento de los activos totales****obj. 3**

EE 17-9 p. 779

Una empresa reporta la siguiente información del estado de resultados y el balance general del año en curso.

Utilidad neta	\$ 600,000
Gasto por intereses	75,000
Activos totales promedio	4,500,000

Determine la tasa de rendimiento de los activos totales.

EP 17-10A**Análisis de rentabilidad de accionistas comunes****obj. 3**

EE 17-10 p. 781

Una firma reporta los siguientes datos:

Utilidad neta	\$ 120,000
Dividendos preferentes	20,000
Capital contable promedio	600,000
Capital contable común promedio	500,000

Calcule: *a*) la tasa de rendimiento del capital contable, y *b*) la tasa de rendimiento del capital contable común. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-10B**Análisis de rentabilidad de accionistas comunes****obj. 3**

EE 17-10 p. 781

Una empresa reporta los siguientes datos:

Utilidad neta	\$ 180,000
Dividendos preferentes	12,000
Capital contable promedio	1,200,000
Capital contable común promedio	800,000

Determine: *a*) la tasa de rendimiento del capital contable, y *b*) la tasa de rendimiento del capital contable común. Redondee a un lugar decimal.

EP 17-11A**Utilidades por acción y precio-ganancias****obj. 3**

EE 17-11 p. 782

Una compañía reporta lo siguiente:

Utilidad neta	\$ 340,000
Dividendos preferentes	\$ 40,000
Acciones de capital común en circulación	40,000
Precio de mercado por acción de capital común	\$ 60.00

- a*) Determine las utilidades por acción sobre capital común de la empresa.
- b*) Determine la razón precio-ganancias de la compañía.

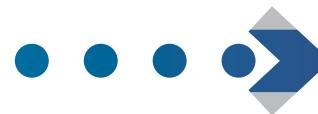
EP 17-11B**Utilidades por acción y precio-ganancias****obj. 3**

EE 17-11 p. 782

Una firma reporta los siguientes datos:

Utilidad neta	\$ 140,000
Dividendos preferentes	\$ 20,000
Acciones de capital común en circulación	60,000
Precio de mercado por acción de capital común	\$ 50.00

- a*) Obtenga las utilidades por acción sobre el capital común de la empresa.
- b*) Determine la razón precio-ganancias de la compañía.

**EJ 17-1**

Análisis vertical del estado de resultados

obj. 1

- ✓ a) Utilidad neta de 2010: \$5,000; 1.0% de las ventas

A continuación se presenta información de ingreso y gasto de Rogan Technologies Co.

	2010	2009
Ventas	\$ 500,000	\$ 440,000
Costo de bienes vendidos	325,000	242,000
Gastos de ventas	70,000	79,200
Gastos administrativos	75,000	70,400
Impuesto sobre la renta	25,000	26,400

- a) Prepare un estado de resultados en forma comparativa y muestre cada concepto de 2010 y 2009 como un porcentaje de las ventas. Redondee a un lugar decimal.
 b) Comente los cambios importantes revelados por el estado de resultados comparativo.

EJ 17-2

Análisis vertical del estado de resultados

obj. 1

- ✓ a) Utilidad de operaciones continuas del año fiscal 2006, 30.7% de los ingresos

El estado de resultados comparativo siguiente (en miles de dólares) de los años fiscales 2005 y 2006 fue adaptado del reporte anual de **Speedway Motorsports, Inc.**, propietaria y operadora de varias pistas de carreras importantes, como las de Atlanta, Texas y Las Vegas.

	Año fiscal 2006	Año fiscal 2005
Ingresos:		
Admisiones	\$ 175,208	\$ 177,352
Ingresos relacionados con eventos	183,404	168,359
Ingreso por transmisión de NASCAR	162,715	140,956
Otros ingresos de operación	46,038	57,401
Ingreso total	<u>\$ 567,365</u>	<u>\$ 544,068</u>
Gastos y otros:		
Gasto directo de eventos	\$ 95,990	\$ 97,042
Cuotas de premio y sanción de NASCAR	105,826	96,306
Otros gastos directos	113,141	102,535
Generales y administrativos	78,070	73,281
Gastos y otros totales	<u>\$ 393,027</u>	<u>\$ 369,164</u>
Utilidad de operaciones continuas	<u>\$ 174,338</u>	<u>\$ 174,904</u>

- a) Prepare el estado de resultados comparativo de los años fiscales 2005 y 2006 en forma vertical, y muestre cada concepto como porcentaje de los ingresos. Redondee a un lugar decimal.
 b) Comente los cambios importantes.

EJ 17-3

Estado de resultados en base común

obj. 1

- ✓ a) Utilidad neta de Sorenson: \$44,000; 2.2% de las ventas

A continuación se presenta información del ingreso y del gasto del año calendario en curso de Sorenson Electronics Company y de la industria electrónica. La información de Sorenson se expresa en dólares. Los promedios de la industria, como porcentajes.

	Sorenson Electronics Company	Promedio de la industria electrónica
Ventas	\$ 2,050,000	102.5%
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	50,000	2.5
Ventas netas	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>100.0%</u>
Costo de bienes vendidos	1,100,000	61.0
Utilidad bruta	<u>\$ 900,000</u>	<u>39.0%</u>
Gastos de venta	560,000	23.0%
Gastos administrativos	220,000	10.0
Gastos de operación totales	<u>\$ 780,000</u>	<u>33.0%</u>
Utilidad de operación	120,000	6.0%
Otra utilidad	44,000	2.2
	<u>\$ 164,000</u>	<u>8.2%</u>
Otro gasto	20,000	1.0
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 144,000</u>	<u>7.2%</u>
Impuesto sobre la renta	60,000	5.0
Utilidad neta	<u>\$ 84,000</u>	<u>2.2%</u>

- a) Prepare el estado de resultados con base común que compare los resultados de las operaciones de Sorenson Electronics Company con el promedio de la industria. Redondee a un lugar decimal.
- b) En la medida que lo permita la información, comente las relaciones importantes reveladas por las comparaciones.

EJ 17-4**Análisis vertical del balance general****obj. 1**

✓ Utilidades retenidas, 31 de diciembre de 2010: 34.0%

La siguiente información es del balance general de Hanes Company al 31 de diciembre, el final del año fiscal.

	2010	2009
Activos circulantes	320,000	200,000
Propiedad, planta y equipo	560,000	560,000
Activos intangibles	120,000	40,000
Pasivos circulantes	210,000	120,000
Pasivos a largo plazo	350,000	300,000
Capital común	100,000	100,000
Utilidades retenidas	340,000	280,000

Prepare un balance general comparativo de 2010 y 2009, y muestre cada activo como un porcentaje de los activos totales, y cada pasivo y cuenta del capital contable como un porcentaje de los pasivos y el capital contable totales. Redondee a un lugar decimal.

EJ 17-5**Análisis horizontal del estado de resultados****obj. 1**

✓ a) Incremento de utilidad neta: 95.0%

En seguida se ofrece información del estado de resultados de Grendel Images Company de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	2010	2009
Ventas	\$ 196,000	\$ 160,000
Costo de bienes vendidos	<u>170,100</u>	<u>140,000</u>
Utilidad bruta	<u>\$ 25,900</u>	<u>\$ 20,000</u>
Gastos de venta	<u>\$ 12,200</u>	<u>\$ 10,000</u>
Gastos administrativos	<u>9,750</u>	<u>8,000</u>
Gastos de operación totales	<u>\$ 21,950</u>	<u>\$ 18,000</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 3,950</u>	<u>\$ 2,000</u>
Impuesto sobre la renta	<u>2,000</u>	<u>1,000</u>
Utilidad neta	<u><u>\$ 1,950</u></u>	<u><u>\$ 1,000</u></u>

- a) Prepare el estado de resultados comparativo con un análisis horizontal, e indique el incremento (disminución) durante 2010 cuando se compara con 2009. Redondee a un lugar decimal.
- b) ¿Cuáles conclusiones extrae del análisis horizontal?

EJ 17-6**Análisis de la posición actual****obj. 2**

✓ a) Capital de trabajo de 2010: \$1,000,000

La información siguiente se tomó del balance general de Bock Suppliers Company.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Efectivo	\$ 295,000	\$ 210,000
Inversiones temporales	315,000	230,000
Cuentas y documentos por cobrar (netos)	290,000	250,000
Inventario	405,000	309,000
Gastos pagados por anticipado	195,000	105,000
Activos circulantes totales	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 1,104,000</u>
Cuentas y documentos por pagar (a corto plazo)	<u>\$ 290,000</u>	<u>\$ 320,000</u>
Pasivos devengados	<u>210,000</u>	<u>140,000</u>
Pasivos circulantes totales	<u><u>\$ 500,000</u></u>	<u><u>\$ 460,000</u></u>

- a) De cada año, determine: 1) el capital de trabajo; 2) la razón de circulante, y 3) la prueba ácida. Redondee las razones a un lugar decimal.
- b) ¿Cuáles conclusiones obtiene de esta información acerca de la capacidad de la empresa para cubrir ahora las deudas que se vencen?

EJ 17-7**Análisis de la posición actual****obj. 2**

✓ a) 1) Razón de circulante al 31 de diciembre de 2005:
1.1

PepsiCo, Inc., la empresa matriz de los bocadillos Frito-Lay y las bebidas Pepsi, registró los activos y pasivos circulantes siguientes al final de dos años recientes.

	31 de diciembre de 2006 (millones)	31 de diciembre de 2005 (millones)
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,651	\$ 1,716
Inversiones a corto plazo, al costo	1,171	3,166
Cuentas y documentos por cobrar, netos	3,725	3,261
Inventarios	1,926	1,693
Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes	657	618
Obligaciones a corto plazo	274	2,889
Cuentas por pagar y otros pasivos circulantes	6,496	5,971
Impuestos sobre la renta por pagar	90	546

- a) Determine: 1) la razón de circulante, y 2) la prueba ácida de ambos años. Redondee a un lugar decimal.
 b) ¿Cuáles conclusiones obtiene de esta información?

EJ 17-8**Análisis de la posición actual****obj. 2**

El contrato bilateral de emisión de las obligaciones sin garantía prendería a una tasa de 10%, a 10 años, de fecha 2 de enero de 2009, exigía un capital de trabajo de \$142,000, una razón de circulante de 1.7 y una prueba ácida de 1.2 al final de cada año calendario, hasta el vencimiento de las obligaciones. Al 31 de diciembre de 2010, las tres medidas se calcularon como sigue:

1. Activos circulantes:

Efectivo	\$ 170,000
Inversiones temporales	80,000
Cuentas y documentos por cobrar (netos)	200,000
Inventarios	60,000
Gastos pagados por anticipado	40,000
Activos intangibles	208,000
Propiedad, planta y equipo	<u>92,000</u>
Activos circulantes totales (netos)	<u>\$ 850,000</u>

Pasivos circulantes:

Cuentas y documentos a corto plazo por pagar	\$ 160,000
Pasivos devengados	<u>340,000</u>
Pasivos circulantes totales	<u>500,000</u>

Capital de trabajo

\$ 350,000

2. Razón de circulante
3. Prueba ácida

1.7 \$850,000 ÷ \$500,000
 1.2 \$192,000 ÷ \$160,000

- a) Enumere los errores en la determinación de las tres medidas del análisis de la posición actual.
 b) ¿La empresa satisface las condiciones del contrato bilateral de emisión?

EJ 17-9**Análisis de cuentas por cobrar****obj. 2**

✓ a) Rotación de cuentas por cobrar, 2010: 8.0

La información siguiente se tomó de los estados financieros de McKee Technology Inc. Las condiciones de todas las ventas son 2/10, n/60.

	2010	2009	2008
Cuentas por cobrar, final del año	\$ 147,500	\$ 158,000	\$165,000
Ventas netas a crédito	975,000	900,000	

- a) De cada año, determine: 1) la rotación de cuentas por cobrar, y 2) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Redondee al entero más cercano y a un lugar decimal.
 b) ¿Cuáles conclusiones se pueden extraer de esta información en relación con las políticas de cuentas por cobrar y de crédito?

EJ 17-10**Análisis de cuentas por cobrar****obj. 2**

Xavier Stores Company y Lestrade Stores, Inc. son grandes tiendas departamentales detallistas. Ambas ofrecen crédito a sus clientes mediante una tarjeta de crédito propia. En seguida se presenta información de los estados financieros de ambas empresas de dos años recientes (todas las cifras son en millones).

	Xavier	Lestrade
Ventas de mercancías	\$ 28,000	\$ 65,000
Cuentas por cobrar de tarjeta de crédito: inicio	2,750	15,000
Cuentas por cobrar de tarjeta de crédito: final	2,250	11,000

- a) De cada empresa, determine: 1) la rotación de cuentas por cobrar, y 2) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Redondee a un lugar decimal.
- b) Compare las dos empresas en relación con sus políticas de tarjetas de crédito.

EJ 17-11**Análisis del inventario****obj. 2**

a) Rotación de inventario, año en curso: 7.4

	Año actual	Año anterior
Ventas	\$ 1,139,600	\$ 1,192,320
Inventarios iniciales	80,000	64,000
Costo de bienes vendidos	569,800	662,400
Inventarios finales	74,000	80,000

- a) De cada año, determine: 1) la rotación del inventario, y 2) días de inventario promedio disponible. Redondee al entero más cercano y a un lugar decimal.
- b) ¿Cuáles conclusiones se obtienen de esta información en relación con el inventario?

EJ 17-12**Análisis de inventario****obj. 2**

a) Rotación del inventario de Dell: 76.8

Dell Inc. y **Hewlett-Packard Company (HP)** compiten entre sí en el mercado de las computadoras personales. La estrategia principal de Dell es ensamblar computadoras sobre pedidos de los clientes, y no del inventario, por lo que las construye y entrega cuatro días después de que un cliente las pide en su página web. HP las construye antes de recibir un pedido, y vende su inventario una vez que lo recibe. La siguiente es información de ambas empresas tomada de sus estados financieros (en millones).

	Dell Inc.	Hewlett-Packard Company
Ventas	\$ 57,420	\$ 73,557
Costo de bienes vendidos	47,904	69,427
Inventario, inicio de periodo	588	6,877
Inventario, final de periodo	660	7,750

- a) De cada empresa, determine: 1) la rotación del inventario, y 2) días de inventario promedio disponible. Redondee a un lugar decimal.
- b) Interprete las razones del inventario con base en las estrategias de operación de Dell y de Hewlett-Packard.

EJ 17-13**Razón de pasivos sobre capital contable y número de veces que se devengan los intereses cargados****obj. 2**

a) Razón de pasivos sobre capital contable, 31 de diciembre de 2010: 0.6

La información siguiente se tomó de los estados financieros de Weal Construction Inc. del 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Cuentas por pagar	\$ 300,000	\$ 280,000
Obligaciones por pagar en serie, vencimientos actuales	400,000	400,000
Obligaciones por pagar en serie, a 10%, emisión 2005, vencimiento 2015	2,000,000	2,400,000
Capital común, valor par \$1	100,000	100,000
Capital pagado en exceso del valor par	1,000,000	1,000,000
Utilidades retenidas	3,400,000	2,750,000

La utilidad antes de impuestos fue de \$720,000 y \$560,000 en 2010 y 2009, respectivamente.

- a) Determine la razón de pasivos sobre capital contable al final de cada año.
- b) Determine el número de veces que se devengan los intereses cargados de las obligaciones durante cada año. Redondee a un lugar decimal.
- c) ¿Cuáles conclusiones se obtienen de esta información acerca de la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas que se vencen en la actualidad?

EJ 17-14**Razón de pasivos sobre capital contable y número de veces que se devengan los intereses cargados****obj. 2**

Las siguientes son las cifras sintetizadas de los pasivos y el capital contable del balance general de **Hasbro** y **Mattel, Inc.**, las fábricas de juguetes más grandes en Estados Unidos (en miles).

	Hasbro	Mattel
Pasivos circulantes	\$ 905,873	\$ 1,582,520
Deuda a largo plazo	494,917	635,714
Otros pasivos	—	304,676
Pasivos totales	<u>\$ 1,400,790</u>	<u>\$ 2,522,910</u>

(Continúa)



✓ a) Hasbro: 0.9

Capital contable:		
Capital común	\$ 104,847	\$ 441,369
Capital pagado adicional	322,254	1,613,307
Utilidades retenidas	2,020,348	1,652,140
Otras pérdidas de utilidad integral acumuladas y otras partidas de capital	11,186	(276,861)
Acciones de la tesorería, al costo	(920,475)	(996,981)
Capital contable total	<u>\$ 1,538,160</u>	<u>\$ 2,432,974</u>
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 2,938,950</u>	<u>\$ 4,955,884</u>

La utilidad de operación y el gasto por intereses del estado de resultados de ambas empresas fueron los siguientes:

	Hasbro	Mattel
Utilidad de operación	\$ 376,363	\$ 728,818
Gasto por intereses	27,521	79,853

- a) Determine la razón de pasivos sobre capital contable de ambas empresas. Redondee a un lugar decimal.
- b) Determine el número de veces que se devengan los intereses cargados de ambas firmas. Redondee a un lugar decimal.
- c) Interprete las diferencias entre las razones de las dos empresas.

EJ 17-15

Razón de pasivos sobre capital contable y razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo

obj. 2



✓ a) H.J. Heinz: 4.4

A continuación se presenta información reciente del balance general de dos compañías que operan en la industria de alimentos, [H.J. Heinz](#) y [The Hershey Company](#) (en miles).

	H.J. Heinz	Hershey
Propiedad, planta y equipo netos	\$ 1,998,153	\$ 1,651,300
Pasivos circulantes	2,505,106	1,453,538
Deuda a largo plazo	4,413,641	1,248,128
Otros pasivos a largo plazo	1,272,596	486,473
Capital contable	1,841,683	683,423

- a) Determine la razón de pasivos a capital contable de ambas empresas. Redondee a un lugar decimal.
- b) Defina la razón de sus activos fijos sobre pasivos a largo plazo. Redondee a un lugar decimal.
- c) Interprete las diferencias entre las razones de las dos empresas.

EJ 17-16

Razón de ventas netas sobre activos

obj. 3



✓ a) YRC Worldwide:
1.7

Tres segmentos importantes de la industria del transporte son el automotor, como [YRC Worldwide](#); los ferrocarriles, como [Union Pacific](#), y los servicios de contratación de transportes, como [C.H. Robinson Worldwide Inc.](#). A continuación se presenta información reciente de los estados financieros de estas tres empresas (en miles).

	YRC Worldwide	Union Pacific	C.H. Robinson Worldwide Inc.
Ventas netas	\$ 9,918,690	\$ 15,578,000	\$ 6,566,194
Activos totales promedio	5,829,713	36,067,500	1,513,381

- a) Determine la razón de ventas netas sobre activos de las tres empresas. Redondee a un lugar decimal.
- b) Suponga que la razón de ventas netas sobre activos de cada firma representa su segmento de industria respectivo. Interprete las diferencias entre la razón de ventas netas sobre activos en términos de las características de operación de cada uno de los segmentos.

EJ 17-17

Razones de rentabilidad

obj. 3

✓ a) Tasa de rendimiento de los activos totales, 2010: 12.0%

La información seleccionada siguiente se tomó de los estados financieros de The Sigemund Group Inc. al 31 de diciembre de 2010, 2009 y 2008.

	31 de diciembre		
	2010	2009	2008
Activos totales	\$ 3,000,000	\$ 2,700,000	\$ 2,400,000
Documentos por pagar (10% de interés)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Capital común	400,000	400,000	400,000
Capital preferente \$6, valor par \$100 (sin cambios durante el año) ..	200,000	200,000	200,000
Utilidades retenidas	1,126,000	896,000	600,000

La utilidad neta de 2010 sumó \$242,000, mientras que la de 2009 fue de \$308,000. No se declararon dividendos de capital común entre 2008 y 2010.

- Determine la tasa de rendimiento de los activos totales, la tasa de rendimiento del capital contable y la tasa de rendimiento del capital contable común de los años 2009 y 2010. Redondee a un lugar decimal.
- ¿Qué conclusiones obtiene de esta información acerca de la rentabilidad de la empresa?

EJ 17-18

Razones de rentabilidad

obj. 3



✓ a) Tasa de rendimiento de los activos totales de 2006: 9.5%

Ann Taylor Retail, Inc. vende ropa para mujeres profesionales a través de tiendas detallistas propias. A continuación se presenta información financiera reciente de la empresa (todas las cifras son miles).

	Año fiscal que termina el		
	3 de febrero de 2007	28 de enero de 2006	
Utilidad neta	\$ 142,982	\$ 81,872	
Gasto por intereses	2,230	2,083	
	3 de febrero de 2007	28 de enero de 2006	29 de enero de 2005
Activos totales	\$ 1,568,503	\$ 1,492,906	\$ 1,327,338
Capital contable total	1,049,911	1,034,482	926,744

Suponga que, en el año que concluye el 3 de febrero de 2007 (año fiscal 2006), la tasa de rendimiento de los activos totales promedio de la industria de la ropa es de 8.2%, y la tasa de rendimiento del capital contable promedio es de 10.0%.

- Determine la tasa de rendimiento de los activos totales de la empresa durante los años fiscales que terminan el 3 de febrero de 2007 y el 28 de enero de 2006. Redondee a un dígito después del lugar decimal.
- Determine la tasa de rendimiento del capital contable durante los años fiscales que terminan el 3 de febrero de 2007 y el 28 de enero de 2006. Redondee a un lugar decimal.
- Evalúe la tendencia durante dos años de las razones de rentabilidad determinadas en los puntos a) y b).
- Evalúe el desempeño en utilidades de Ann Taylor en relación con la industria.

EJ 17-19

Seis medidas de solvencia o de rentabilidad

objs. 2, 3

✓ c) Razón de ventas netas sobre activos: 5.0

La información siguiente se tomó de los estados financieros de Heston Enterprises Inc. del año fiscal en curso. Bajo el supuesto de que las inversiones a largo plazo totalizaron \$2,100,000 durante el año y que los activos totales sumaron \$4,000,000 al inicio del año, determine lo siguiente: a) razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo; b) razón de pasivos sobre capital contable; c) razón de ventas netas sobre activos; d) tasa de rendimiento de los activos totales; e) tasa de rendimiento del capital contable, y f) tasa de rendimiento del capital contable común. Redondee a un lugar decimal.

Propiedad, planta y equipo (netos)		\$ 1,600,000
Pasivos		
Pasivos circulantes		\$ 200,000
Documento de hipoteca por pagar, a 10%, emitido en 1999, vence en 2015		1,000,000
Pasivos totales		\$ 1,200,000
Capital contable:		
Capital preferente de \$10, valor par \$100 (sin cambios durante el año)		\$ 1,000,000
Capital común, valor par \$10 (sin cambios durante el año)		1,000,000
Utilidades retenidas:		
Saldo, inicio del año	\$ 800,000	
Utilidad neta	400,000	\$ 1,200,000
Dividendos preferentes	\$ 100,000	
Dividendos comunes	100,000	200,000
Saldo, final del año		1,000,000
Capital contable total		\$ 3,000,000
Ventas netas		\$ 10,000,000
Gasto por intereses		\$ 100,000

EJ 17-20

Seis medidas de solvencia o de rentabilidad

objs. 2, 3

✓ *d)* Razón precio-ganancias: 10.0

El balance general de Bearing Industries Inc. al final del año fiscal en curso arrojó los siguientes datos:

Obligaciones por pagar, a 10%, emitidas en 2000, vencen en 2020	\$ 4,000,000
Capital preferente de \$5, valor par \$100	1,000,000
Capital común, valor par \$10	2,000,000

La utilidad del año en curso antes del impuesto sobre la renta (que totalizó \$150,000) fue de \$1,000,000. Los dividendos en efectivo pagados sobre el capital común ascendieron a \$200,000. Al final del año, el capital común se vendía a \$40 cada acción. Determine lo siguiente: *a)* número de veces que se devengan los intereses cargados de las obligaciones; *b)* número de veces que se ganan los dividendos preferentes; *c)* utilidades por acción sobre el capital común; *d)* razón precio-ganancias; *e)* dividendos por acción de capital común, y *f)* rendimiento de dividendos. Redondee a un lugar decimal, excepto en el caso de las utilidades por acción, las cuales deben redondearse a dos lugares decimales.

EJ 17-21

Utilidades por acción, razón precio-ganancias, rendimiento de dividendos

obj. 3

✓ *b)* Razón precio-ganancias: 12.5

La información siguiente se tomó de los estados financieros de Finn Resources Inc. al 31 de diciembre del año fiscal en curso:

Capital común, valor par \$20 (sin cambios durante el año)	\$5,000,000
Capital preferente de \$10, valor par \$40 (sin cambios durante el año)	800,000

En el año actual, la utilidad neta fue de \$600,000 y los dividendos declarados sobre el capital común sumaron \$125,000. El precio de mercado del capital común es de \$20 por acción.

En el caso del capital común determine: *a)* las utilidades por acción; *b)* la razón precio-ganancias; *c)* los dividendos por acción, y *d)* el rendimiento de dividendos. Redondee a un lugar decimal, excepto las utilidades por acción, las cuales deben redondearse a dos lugares decimales.

Apéndice**EJ 17-22**

Razón precio-ganancias, rendimiento de dividendos

obj. 3

La cédula siguiente presenta el precio del capital, las utilidades por acción y los dividendos por acción de tres empresas a octubre de 2007.

	Precio	Utilidades por acción	Dividendos por acción
Bank of America Corporation	\$52.99	\$4.59	\$2.12
eBay Inc.	33.51	0.57	0.00
The Coca-Cola Company	47.76	2.16	1.24

- a)* Determine la razón precio-ganancias y el rendimiento de dividendos de las tres empresas. Redondee a un lugar decimal.
- b)* Explique las diferencias en estas razones entre las tres empresas.

Apéndice**EJ 17-23**

Utilidades por acción

obj. 3

✓ *b)* Utilidades por acción sobre capital común: \$23.40

La utilidad neta que se reportó en el estado de resultados de Goth Co. fue \$2,500,000. Había 100,000 acciones de capital común con valor par de \$10, y 40,000 acciones de capital preferente de \$4 en circulación durante el año en curso. El estado de resultados incluía dos partidas extraordinarias: una ganancia de \$500,000 de la expropiación de un terreno y una pérdida de \$200,000 generada por los daños de una inundación, ambas después del impuesto sobre la renta aplicable. Determine las cifras por acción del capital común de: *a)* la utilidad antes de las partidas extraordinarias, y *b)* la utilidad neta.

Apéndice**EJ 17-24**

Partida extraordinaria

Suponga que el importe de cada una de las partidas siguientes es importante para los estados financieros. Clasifique cada partida como normalmente recurrente (NR) o extraordinaria (E).

- a)* Pérdida en la baja de equipo que se consideró obsoleto debido al descubrimiento de tecnología nueva.
- b)* Gasto por cuentas incobrables.
- c)* Ganancia en venta de terreno confiscado por el gobierno local para un proyecto de obras públicas.
- d)* Ingreso por intereses sobre documentos por cobrar.
- e)* Pérdida no cubierta con seguro en un edificio debido al daño por un huracán. El edificio fue comprado por la empresa en 1910 y antes no había generado daños por ese concepto.

- f) Pérdida en venta de inversiones en capitales y obligaciones.
 g) Pérdida por inundación no cubierta con seguro. (En la zona no se ofrecen seguros contra inundaciones debido a que ocurren periódicamente.)

**Apéndice
EJ 17-25**

Estado de resultados y utilidades por acción de partidas extraordinarias y operaciones descontinuadas

Utilidad de operaciones continuas antes de impuesto sobre la renta	\$500,000
Pérdida extraordinaria de una propiedad por un huracán	\$60,000*
Pérdida de operaciones descontinuadas	\$90,000*
Número de acciones en circulación promedio ponderado	40,000
Tasa impositiva aplicable	40%

*Neta de cualquier efecto fiscal

- a) Prepare el estado de resultados parcial de la empresa, comenzando con la utilidad de las operaciones continuas antes del impuesto sobre la renta.
 b) Calcule las utilidades por acción sobre el capital común de la empresa, incluyendo los importes por acción de las partidas inusuales.

**Apéndice
EJ 17-26**

Partidas inusuales

Analice si Baxter Company reportó correctamente las partidas siguientes en los estados financieros:

- a) En 2010, la empresa descubrió un error que cometió un empleado en los registros contables del año anterior. Como resultado, la utilidad neta reportada de 2009 se sobrevaluó en \$20,000. La empresa corrigió este error restituyendo los estados financieros del año anterior.
 b) En 2010, Baxter cambió voluntariamente su método contable de los contratos de construcción a largo plazo del método de porcentaje de avance al de contrato terminado. Las normas de contabilidad financiera consideran aceptables ambos enfoques. El efecto acumulable de este cambio se reportó como un componente separado de la utilidad en el estado de resultados de 2010.


PR 17-1A

Análisis horizontal del estado de resultados

obj. 1


✓ 1. Incremento de 10.0% en ventas netas

Durante 2010, Wiglaf Technology Company reportó su baja más significativa en la utilidad neta en varios años. Al final del año, C. S. Lewis, el presidente, recibió el estado de resultados comparativo condensado siguiente:

Wiglaf Technology Company
Estado de resultados comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Ventas	\$ 560,000	\$ 500,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	37,500	25,000
Ventas netas	\$ 522,500	\$ 475,000
Costo de bienes vendidos	372,000	300,000
Utilidad bruta	\$ 150,500	\$ 175,000
Gastos de venta	\$ 52,000	\$ 40,000
Gastos administrativos	30,500	25,000
Gastos de operación totales	\$ 82,500	\$ 65,000
Utilidad de operación	\$ 68,000	\$ 110,000
Otra utilidad	3,000	2,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 71,000	\$ 112,000
Impuesto sobre la renta	5,500	5,000
Utilidad neta	<u><u>\$ 65,500</u></u>	<u><u>\$ 107,000</u></u>

Instrucciones

1. Prepare el estado de resultados comparativo con un análisis horizontal del periodo de dos años, y utilice 2009 como año base. Redondee a un lugar decimal.
2. En la medida en que lo permita la información, comente las relaciones importantes que muestra el análisis horizontal que preparó en el punto 1).

PR 17-2A
Análisis vertical del
estado de resultados

obj. 1



✓ 1. Utilidad neta,
2010: 16.0%

Durante 2010, Othere Technology Company inició una campaña de promoción de ventas que incluía el gasto de \$20,000 adicionales en publicidad. Al final del año, George Wallace, el presidente, recibe el estado de resultados comparativo condensado siguiente:

Othere Technology Company
Estado de resultados comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Ventas	\$ 714,000	\$ 612,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas ...	14,000	12,000
Ventas netas	\$ 700,000	\$ 600,000
Costo de bienes vendidos	322,000	312,000
Utilidad bruta	\$ 378,000	\$ 288,000
Gastos de venta	\$ 154,000	\$ 120,000
Gastos administrativos	70,000	66,000
Gastos de operación totales	\$ 224,000	\$ 186,000
Utilidad de operación	\$ 154,000	\$ 102,000
Otra utilidad	28,000	24,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 182,000	\$ 126,000
Impuesto sobre la renta	70,000	60,000
Utilidad neta	<u>\$ 112,000</u>	<u>\$ 66,000</u>

Instrucciones

1. Prepare un estado de resultados comparativo del periodo de dos años, y presente un análisis de cada cuenta en relación con las ventas netas durante cada uno de ellos. Redondee a un lugar decimal.
2. En la medida en que lo permita la información, comente las relaciones importantes que muestra el análisis vertical que preparó en el punto 1).

PR 17-3A
Efecto de las
transacciones sobre
el análisis de la
posición actual

obj. 2



✓ 2. c) Razón de
circulante: 2.6

A continuación se presenta información relacionada con la posición circulante de Boole Company.

Efectivo	\$ 240,000
Inversiones temporales	120,000
Cuentas y documentos por cobrar (netos)	360,000
Inventarios	380,000
Gastos pagados por anticipado	20,000
Cuentas por pagar	140,000
Documentos por pagar (a corto plazo)	200,000
Gastos devengados	60,000

Instrucciones

1. Calcule: a) el capital de trabajo; b) la razón de circulante, y c) la prueba ácida. Redondee a un lugar decimal.
2. Anote los encabezados siguientes en una hoja de trabajo:

Transacción	Capital de trabajo	Razón circulante	Razón líquida
-------------	--------------------	------------------	---------------

Calcule el capital de trabajo, la razón de circulante y la prueba ácida después de cada una de las transacciones siguientes, y registre los resultados en las columnas apropiadas. Considere cada operación por separado y suponga que sólo esa transacción afecta la información que se proporcionó. Redondee a un lugar decimal.

- a) Vendió inversiones temporales sin ganancia ni pérdida, \$45,000.
- b) Pagó cuentas por pagar, \$80,000.
- c) Compró mercancías a crédito, \$50,000.
- d) Pagó documentos por pagar, \$100,000.
- e) Declaró un dividendo en efectivo, \$80,000.
- f) Declaró un dividendo en capital común sobre el capital común, \$22,500.
- g) Obtuvo un préstamo bancario contra un documento a largo plazo, \$200,000.
- h) Recibió efectivo de cuentas pendientes de cobro, \$67,500.
- i) Emitió acciones de capital adicionales por efectivo, \$400,000.
- j) Pagó efectivo por gastos pagados por anticipado, \$40,000.

PR 17-4A

Diecinueve medidas de solvencia y rentabilidad

objs. 2, 3

✓ 5. Número de días de ventas en cuentas por cobrar: 53.7

A continuación se presentan los estados financieros comparativos de Optical Solutions Inc. El precio de mercado del capital común de la empresa fue de \$60.00 el 31 de diciembre de 2010.

Optical Solutions Inc.
Estado de utilidades retenidas comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Utilidades retenidas, 1 de enero	\$ 604,000	\$ 306,000
Más utilidad neta durante el año	428,000	314,000
Total	<u>\$ 1,032,000</u>	<u>\$ 620,000</u>
Menos dividendos:		
Sobre capital preferente	\$ 4,000	\$ 4,000
Sobre capital común	12,000	12,000
Total	<u>\$ 16,000</u>	<u>\$ 16,000</u>
Utilidades retenidas, 31 de diciembre	<u>\$ 1,016,000</u>	<u>\$ 604,000</u>

Optical Solutions Inc.
Estado de resultados comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Ventas	\$ 1,608,000	\$ 1,481,600
Devoluciones y bonificaciones por ventas	5,920	6,000
Ventas netas	<u>\$ 1,602,080</u>	<u>\$ 1,475,600</u>
Costo de bienes vendidos	480,200	499,200
Utilidad bruta	<u>\$ 1,121,880</u>	<u>\$ 976,400</u>
Gastos de venta	\$ 324,000	\$ 352,000
Gastos administrativos	234,000	211,200
Gastos de operación totales	<u>\$ 558,000</u>	<u>\$ 563,200</u>
Utilidad de operación	\$ 563,880	\$ 413,200
Otra utilidad	24,000	19,200
	<u>\$ 587,880</u>	<u>\$ 432,400</u>
Otros gastos (intereses)	110,720	80,000
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>\$ 477,160</u>	<u>\$ 352,400</u>
Impuesto sobre la renta	49,160	38,400
Utilidad neta	<u><u>\$ 428,000</u></u>	<u><u>\$ 314,000</u></u>

Optical Solutions Inc.
Balance general comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 240,000	\$ 162,400
Inversiones temporales	364,000	328,800
Cuentas por cobrar (netas)	260,000	211,200
Inventarios	208,000	66,400
Gastos pagados por anticipado	44,000	23,200
Activos circulantes totales	<u>\$ 1,116,000</u>	<u>\$ 792,000</u>
Inversiones a largo plazo	204,800	256,000
Propiedad, planta y equipo (netos)	<u>1,539,200</u>	<u>976,000</u>
Activos totales	<u><u>\$ 2,860,000</u></u>	<u><u>\$ 2,024,000</u></u>
Pasivos		
Pasivos circulantes	<u>\$ 360,000</u>	<u>\$ 320,000</u>
Pasivos a largo plazo:		
Documento de hipoteca por pagar, a 8%, vence en 2015	\$ 384,000	—
Obligaciones por pagar, a 10%, vencen en 2019 ..	800,000	<u>\$ 800,000</u>
Pasivos a largo plazo totales	<u>\$ 1,184,000</u>	<u>\$ 800,000</u>
Pasivos totales	<u><u>\$ 1,544,000</u></u>	<u><u>\$ 1,120,000</u></u>
Capital contable		
Capital preferente de \$2.00, valor par \$50	\$ 100,000	\$ 100,000
Capital común, valor par \$5	200,000	200,000
Utilidades retenidas	<u>1,016,000</u>	<u>604,000</u>
Capital contable total	<u><u>\$ 1,316,000</u></u>	<u><u>\$ 904,000</u></u>
Pasivos y capital contable totales	<u><u>\$ 2,860,000</u></u>	<u><u>\$ 2,024,000</u></u>

Instrucciones

Determine las medidas siguientes de 2010, y redondee a un lugar decimal:

1. Capital de trabajo.
2. Razón de circulante.
3. Prueba ácida.
4. Rotación de cuentas por cobrar.
5. Número de días de ventas en cuentas por cobrar.
6. Rotación de inventario.
7. Días de inventario promedio disponible.
8. Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo.
9. Razón de pasivos sobre capital contable.
10. Número de veces que se devengan los intereses cargados.
11. Número de veces que se devengan los dividendos preferentes.
12. Razón de ventas netas sobre activos.
13. Tasa de rendimiento de los activos totales.
14. Tasa de rendimiento del capital contable.
15. Tasa de rendimiento del capital contable común.
16. Utilidades por acción sobre capital común.
17. Razón precio-ganancias.
18. Dividendos por acción de capital común.
19. Rendimiento de dividendos.

PR 17-5A

Análisis de tendencia de la solvencia y la rentabilidad

objs. 2, 3

Lancelot Company presentó la siguiente información comparativa:

	2010	2009	2008	2007	2006
Utilidad neta	\$1,930,500	\$1,287,000	\$975,000	\$650,000	\$500,000
Gasto por intereses	400,200	345,000	300,000	240,000	200,000
Impuesto sobre la renta	477,360	318,240	244,800	163,200	120,000
Activos totales (saldo final)	11,498,760	8,845,200	6,804,000	5,040,000	4,200,000
Capital contable total (saldo final)	6,742,500	4,812,000	3,525,000	2,550,000	1,900,000
Activos totales promedio	10,171,980	7,824,600	5,922,000	4,620,000	3,600,000
Capital contable promedio	5,777,250	4,168,500	3,037,500	2,225,000	1,650,000

La empresa le pide que evalúe su desempeño histórico durante los cinco últimos años.

Seleccione las razones de la industria que hayan permanecido relativamente estables en los niveles siguientes durante los últimos cinco años.

2006-2010

Tasa de rendimiento de los activos totales	15%
Tasa de rendimiento del capital contable	18%
Número de veces que se devengan los intereses cargados	3.5
Razón de pasivos sobre capital contable	1.4

Instrucciones

1. Prepare cuatro gráficos de líneas con la razón en el eje vertical y los años en el eje horizontal de las cuatro razones siguientes (redondeadas a un lugar decimal):
 - a) Tasa de rendimiento de los activos totales.
 - b) Tasa de rendimiento del capital contable.
 - c) Número de veces que se devengan los intereses cargados.
 - d) Razón de pasivos sobre capital contable.
 Señale en cada gráfico la razón de la empresa y el punto de referencia de la industria. Es decir, cada gráfico debe tener dos líneas.
2. Prepare un análisis de los gráficos del punto 1).



PR 17-1B

Análisis horizontal del estado de resultados

obj. 1

Durante 2010, Egils Inc. reportó su incremento más significativo en la utilidad neta en varios años. Al final del año, David Dickens, el presidente, recibió el estado de resultados comparativo condensado que se muestra en la página siguiente.



✓ 1. Incremento de 26.3% en ventas netas

Egils Inc.		
Estado de resultados comparativo		
De los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	2010	2009
Ventas	\$ 126,200	\$ 100,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	2,426	2,000
Ventas netas	<u>\$ 123,774</u>	<u>\$ 98,000</u>
Costo de bienes vendidos	58,800	50,000
Utilidad bruta	<u>\$ 64,974</u>	<u>\$ 48,000</u>
Gastos de venta	17,310	15,000
Gastos administrativos	13,464	12,000
Gastos de operación totales	<u>\$ 30,774</u>	<u>\$ 27,000</u>
Utilidad de operación	34,200	21,000
Otra utilidad	1,000	1,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 35,200</u>	<u>\$ 22,000</u>
Impuesto sobre la renta	12,000	6,000
Utilidad neta	<u><u>\$ 23,200</u></u>	<u><u>\$ 16,000</u></u>

Instrucciones

1. Prepare un estado de resultados comparativo con un análisis horizontal del periodo de dos años, y utilice 2009 como año base. Redondee a un lugar decimal.
2. En la medida en que lo permita la información, comente las relaciones importantes que muestra el análisis horizontal que preparó en el punto 1).

PR 17-2B

Análisis vertical del estado de resultados

obj. 1



✓ 1. Utilidad neta, 2009: 10.0%

Durante 2010, Einar Industries Inc. inició una campaña de promoción de ventas que incluía el gasto de \$40,000 adicionales para publicidad. Al final del año, David Heaney, el presidente, recibe el estado de resultados comparativo condensado siguiente:

Einar Industries Inc.		
Estado de resultados comparativo		
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009		
	2010	2009
Ventas	\$ 525,000	\$ 420,000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	25,000	20,000
Ventas netas	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 400,000</u>
Costo de bienes vendidos	280,000	220,000
Utilidad bruta	<u>\$ 220,000</u>	<u>\$ 180,000</u>
Gastos de venta	130,000	80,000
Gastos administrativos	65,000	56,000
Gastos de operación totales	<u>\$ 195,000</u>	<u>\$ 136,000</u>
Utilidad de operación	25,000	44,000
Otra utilidad	30,000	24,000
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>\$ 55,000</u>	<u>\$ 68,000</u>
Impuesto sobre la renta	35,000	28,000
Utilidad neta	<u><u>\$ 20,000</u></u>	<u><u>\$ 40,000</u></u>

Instrucciones

1. Prepare un estado de resultados comparativo del periodo de dos años, y presente un análisis de cada cuenta en relación con las ventas netas durante cada uno de ellos. Redondee a un lugar decimal.
2. En la medida en que lo permita la información, comente las relaciones importantes que muestra el análisis vertical que preparó en el punto 1).

PR 17-3B

Efecto de las transacciones en un análisis de la posición actual

obj. 2



✓ 2. e) Prueba ácida:
0.8

Efectivo	\$300,000
Inversiones temporales	250,000
Cuentas y documentos por cobrar (netos)	350,000
Inventarios	440,000
Gastos pagados por anticipado	60,000
Cuentas por pagar	420,000
Documentos por pagar (a corto plazo)	460,000
Gastos devengados	120,000

Instrucciones

1. Calcule: *a*) el capital de trabajo; *b*) la razón de circulante, y *c*) la prueba ácida. Redondee a un lugar decimal.
2. Anote los encabezados siguientes en una hoja de trabajo:

Transacción	Capital de trabajo	Razón de circulante	Prueba ácida
-------------	--------------------	---------------------	--------------

Calcule el capital de trabajo, la razón de circulante y la prueba ácida después de cada una de las transacciones siguientes, y registre los resultados en las columnas apropiadas. Considere cada operación por separado y suponga que sólo esa transacción afecta la información que se proporcionó. Redondee a un lugar decimal.

- a) Vendió inversiones temporales sin ganancia ni pérdida, \$120,000.
- b) Pagó cuentas por pagar, \$200,000.
- c) Compró mercancías a crédito, \$80,000.
- d) Pagó documentos por pagar, \$200,000.
- e) Declaró un dividendo en efectivo, \$125,000.
- f) Declaró un dividendo en capital común sobre capital común, \$100,000.
- g) Obtuvo un préstamo bancario contra un documento a largo plazo, \$400,000.
- h) Recibió efectivo por cuentas pendientes de cobro, \$65,000.
- i) Emitió acciones comunes adicionales por efectivo, \$800,000.
- j) Pagó efectivo por gastos pagados por anticipado, \$20,000.

PR 17-4B

Diecinueve medidas de solvencia y rentabilidad

objs. 2, 3

✓ 9. Razón de pasivos a capital contable: 0.6

En seguida se presentan los estados financieros comparativos de Caylay Technologies Inc. El precio de mercado del capital común de la empresa fue de \$40 al 31 de diciembre de 2010.

Caylay Technologies Inc.
Estado de utilidades retenidas comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Utilidades retenidas, 1 de enero	\$ 1,453,600	\$ 1,218,100
Más utilidad neta del año	482,850	307,500
Total	<u>\$ 1,936,450</u>	<u>\$ 1,525,600</u>
Menos dividendos:		
Sobre capital preferente	\$ 24,000	\$ 24,000
Sobre capital común	48,000	48,000
Total	<u>\$ 72,000</u>	<u>\$ 72,000</u>
Utilidades retenidas, 31 de diciembre	<u>\$ 1,864,450</u>	<u>\$ 1,453,600</u>

Caylay Technologies Inc.
Estado de resultados comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	2010	2009
Ventas (todas a crédito)	\$ 4,245,000	\$ 3,675,000
Devoluciones y bonificaciones por ventas	35,000	22,500
Ventas netas	<u>\$ 4,210,000</u>	<u>\$ 3,652,500</u>
Costo de bienes vendidos	1,866,150	1,725,000
Utilidad bruta	<u>\$ 2,343,850</u>	<u>\$ 1,927,500</u>
Gastos de venta	\$ 907,500	\$ 862,500
Gastos administrativos	607,500	570,000
Gastos de operación totales	<u>\$ 1,515,000</u>	<u>\$ 1,432,500</u>
Utilidad de operación	\$ 828,850	\$ 495,000
Otra utilidad	60,000	45,000
	<u>\$ 888,850</u>	<u>\$ 540,000</u>
Otros gastos (intereses)	196,000	90,000
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>\$ 692,850</u>	<u>\$ 450,000</u>
Impuesto sobre la renta	210,000	142,500
Utilidad neta	<u><u>\$ 482,850</u></u>	<u><u>\$ 307,500</u></u>

Caylay Technologies Inc.
Balance general comparativo
de los años que terminan el 31 de diciembre de 2010 y 2009

	31 de diciembre de 2010	31 de diciembre de 2009
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo	\$ 400,000	\$ 180,000
Inversiones temporales	614,000	240,000
Cuentas por cobrar (netas)	390,000	283,600
Inventarios	631,000	500,000
Gastos pagados por anticipado	45,000	52,500
Activos circulantes totales	<u>\$ 2,080,000</u>	<u>\$ 1,256,100</u>
Inversiones a largo plazo	324,450	375,000
Propiedad, planta y equipo (netos)	3,780,000	3,000,000
Activos totales	<u>\$ 6,184,450</u>	<u>\$ 4,631,100</u>
Pasivos		
Pasivos circulantes	\$ 520,000	\$ 427,500
Pasivos a largo plazo:		
Documento de hipoteca por pagar, a 10%, vence en 2015	\$ 1,000,000	—
Obligaciones por pagar, a 12%, vencen en 2019	800,000	\$ 750,000
Pasivos a largo plazo totales	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 750,000</u>
Pasivos totales	<u>\$ 2,320,000</u>	<u>\$ 1,177,500</u>
Capital contable		
Capital preferente de \$3.00, valor par \$100	\$ 800,000	\$ 800,000
Capital común, valor par \$10	1,200,000	1,200,000
Utilidades retenidas	1,864,450	1,453,600
Capital contable total	<u>\$ 3,864,450</u>	<u>\$ 3,453,600</u>
Pasivos y capital contable totales	<u>\$ 6,184,450</u>	<u>\$ 4,631,100</u>

Instrucciones

Determine las medidas siguientes de 2010 y redondee a un lugar decimal.

1. Capital de trabajo.
2. Razón de circulante.
3. Prueba ácida.
4. Rotación de cuentas por cobrar.
5. Número de días de ventas en cuentas por cobrar.
6. Rotación de inventario.
7. Días de inventario promedio disponible.
8. Razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo.
9. Razón de pasivos sobre capital contable.
10. Número de veces que se devengan los intereses cargados.
11. Número de veces que se devengan los dividendos preferentes.
12. Razón de ventas netas sobre activos.
13. Tasa de rendimiento de los activos totales.
14. Tasa de rendimiento del capital contable.
15. Tasa de rendimiento del capital contable común.
16. Utilidades por acción sobre capital común.
17. Razón precio-ganancias.
18. Dividendos por acción sobre capital común.
19. Rendimiento de dividendos.

PR 17-5B
**Análisis de tendencia
 en la solvencia y la
 rentabilidad**

objs. 2, 3

Merlin Company presentó la siguiente información comparativa.

	2010	2009	2008	2007	2006
Utilidad neta	\$ 129,868	\$ 174,788	\$ 299,809	\$ 419,900	\$ 380,000
Gasto por intereses	280,021	260,001	240,075	225,000	200,000
Impuesto sobre la renta	20,002	33,617	67,234	100,800	126,000
Activos totales (saldo final)	4,417,178	4,124,350	3,732,443	3,338,500	2,750,000
Capital contable total (saldo final)	1,904,365	1,774,497	1,599,709	1,299,900	880,000
Activos totales promedio	4,270,764	3,928,396	3,535,472	3,044,250	2,475,000
Capital contable promedio	1,839,431	1,687,103	1,449,804	1,089,950	690,000

La familia fundadora y los accionistas mayoritarios de la empresa no confían en el uso de deuda para financiar el crecimiento futuro. La familia aprendió de difíciles experiencias durante la Prohibición y la Gran Depresión, que la deuda provoca deterioro de la flexibilidad y una eventual pérdida del control corporativo. La empresa no se someterá a tal riesgo. Por lo tanto, todo el crecimiento futuro será financiado con la venta de capital al público o con los recursos generados de manera interna.

 Como accionista público de esta empresa, ¿cómo respondería usted a esta política?

AE 17-2 Rotación de cuentas por cobrar y de inventario

Tylee Industries Inc. concluyó su año fiscal el 31 de diciembre de 2010. La auditora, Holly Marcum, abordó al CFO, Doug Bliss, en relación con los niveles de cuentas por cobrar y de inventario al final del año de la empresa. Se llevó a cabo la conversación siguiente:

Holly. Comenzamos la auditoría de Tylee Industries y preparamos análisis de razones para determinar si han ocurrido cambios significativos en las operaciones o en la posición financiera. Saberlo nos ayuda a conducir el proceso de auditoría. Este análisis indica que la rotación de inventario disminuyó de 4.5 a 2.1, mientras que la rotación de cuentas por cobrar se redujo de 10 a 6.1. Me pregunto si puedes explicar este cambio en las operaciones.

Doug. No es para preocuparse. El inventario representa las computadoras que no se pudieron vender durante la temporada de compras de vacaciones. Sin embargo, confiamos en que podremos venderlas en el año fiscal siguiente.

Holly. ¿En qué se basa esta confianza?

Doug. Aumentaremos la publicidad y ofreceremos precios muy atractivos para estas máquinas. No podemos hacer otra cosa. La tecnología más reciente ya está aquí y debemos deshacernos de este inventario.

Holly. ¿Y las cuentas por cobrar?

Doug. Es posible que sepas que la empresa está bajo una intensa presión para aumentar las ventas y las ganancias. Como resultado, reducimos los estándares para conceder crédito a nuestros clientes comerciales, de modo que podremos vender nuestros productos a una base de clientes más amplia. Debido a este cambio de política, hemos podido aumentar las ventas en 35%.

Holly. Tus respuestas no me tranquilizan.

Doug. No entiendo. Los activos son buenos, ¿no es cierto? ¿Por qué no te fijas en nuestra razón de circulante? Ha mejorado, ¿verdad? Creí que considerarías que ello es muy favorable.

 ¿Por qué a Holly le preocupan la rotación del inventario, de cuentas por cobrar y las respuestas de Doug al respecto? ¿Qué acción debe implementar Holly? ¿Cómo respondería usted al comentario final de Doug?

AE 17-3 Análisis vertical



A continuación se reproducen los estados de resultados condensados a través de la utilidad de operación de **Dell Inc.** y **Apple Computer, Inc.** durante los años fiscales recientes (en millones de dólares).

	Dell Inc.	Apple Computer, Inc.
Ventas (netas)	\$ 57,420	\$ 24,006
Costo de ventas	<u>44,904</u>	<u>15,852</u>
Utilidad bruta	<u>\$ 12,516</u>	<u>\$ 8,154</u>
Gastos de venta, generales y de administración	<u>\$ 5,948</u>	<u>\$ 2,963</u>
Investigación y desarrollo	<u>498</u>	<u>782</u>
Gastos de operación	<u><u>\$ 6,446</u></u>	<u><u>\$ 3,745</u></u>
Utilidad de operación	<u><u><u>\$ 6,070</u></u></u>	<u><u><u>\$ 4,409</u></u></u>

 Prepare estados comparativos con base común y redondee los porcentajes a un lugar decimal. Interprete los análisis.

AE 17-4 Rentabilidad y razones para los accionistas



Harley-Davidson, Inc. es un líder en la manufactura de motocicletas en Estados Unidos. La empresa fabrica y vende varios tipos de motos, una línea completa de refacciones y accesorios de marca, ropa y artículos de colección. En años recientes, ha intentado ampliar su red de distribuidores y sus líneas de productos en el mercado internacional.

Está disponible la información siguiente de tres años recientes (en millones, excepto los importes por acción).

	2006	2005	2004
Utilidad (pérdida) neta	\$ 960	\$ 890	\$ 761
Dividendos preferentes	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Gasto por intereses	\$ 36.15	\$ 22.72	\$ 17.64
Acciones en circulación para calcular utilidades por acción	280	295	302
Dividendo en efectivo por acción	\$ 0.63	\$ 0.41	\$ 0.20
Activos totales promedio	\$ 5,369	\$ 5,203	\$ 4,392
Capital contable promedio	\$ 3,151	\$ 3,088	\$ 2,595
Precio por acción de capital promedio	\$ 56.12	\$ 54.14	\$ 46.87

1. Calcule las razones siguientes de cada año:
 - a) Tasa de rendimiento de los activos totales.
 - b) Tasa de rendimiento del capital contable.
 - c) Utilidades por acción.
 - d) Rendimiento de dividendos.
 - e) Razón precio-ganancias.
2. ¿Cuál es la razón de pasivos promedio sobre capital contable promedio durante 2006?
3. Explique el comportamiento del rendimiento de dividendos y de la razón precio-ganancias ante la tendencia de la rentabilidad de la empresa.
4. Con base en esta información, evalúe la estrategia de Harley-Davidson para expandir sus mercados internacionales.

AE 17-5
Análisis integral
de rentabilidad y
solvencia



Marriot International, Inc. y Hilton Hotels Corporation son dos importantes propietarias y administradoras de desarrollos para alojamiento y descanso en Estados Unidos. A continuación se presenta información resumida de los estados de resultados de ambas durante un año reciente.

	Marriot (en millones)	Hilton (en millones)
Utilidad de operación antes de otros gastos e intereses	\$ 1,011	\$ 1,274
Otra utilidad (otros gastos)	7	62
Gastos por intereses	(124)	(498)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	<u>894</u>	<u>838</u>
Impuesto sobre la renta	<u>286</u>	<u>266</u>
Utilidad neta	<u><u>\$ 608</u></u>	<u><u>\$ 572</u></u>

La información que contiene el balance general es la siguiente:

	Marriot	Hilton
Pasivos totales	\$ 5,970	\$ 12,754
Capital contable total	<u>2,618</u>	<u>3,727</u>
Pasivos y capital contable totales	<u><u>\$ 8,588</u></u>	<u><u>\$ 16,481</u></u>

A continuación se presentan los pasivos, el capital contable y los activos totales promedio:

	Marriot	Hilton
Pasivos totales promedio	\$ 7,250	\$ 9,343
Capital contable total promedio	<u>2,935</u>	<u>3,269</u>
Activos totales promedio	<u><u>6,933</u></u>	<u><u>12,612</u></u>

1. Determine las razones siguientes de ambas empresas (redondee a un lugar decimal después del porcentaje entero):
 - a) Tasa de rendimiento de los activos totales.
 - b) Tasa de rendimiento del capital contable total.
 - c) Número de veces que se devengan los intereses cargados.
 - d) Razón de pasivos sobre capital contable.
2. Analice y compare las dos empresas con la información del punto 1).

La empresa le pide que evalúe su desempeño histórico durante los cinco últimos años.

Seleccione las razones de la industria que hayan permanecido relativamente estables en los niveles siguientes durante los cinco últimos años.

	2006-2010
Tasa de rendimiento de los activos totales	12%
Tasa de rendimiento del capital contable	18%
Número de veces que se devengan los intereses cargados	2.8
Razón de pasivos sobre capital contable	1.6

Instrucciones

1. Prepare cuatro gráficos de líneas con la razón en el eje vertical y los años en el eje horizontal de las cuatro razones siguientes (redondeadas a un lugar decimal).
 - a) Tasa de rendimiento de los activos totales.
 - b) Tasa de rendimiento del capital contable.
 - c) Número de veces que se devengan los intereses cargados.
 - d) Razón de pasivos sobre capital contable.
 Señale en cada gráfico la razón de la empresa y el punto de referencia de la industria. Es decir, cada gráfico debe tener dos líneas.
2. Prepare un análisis de los gráficos del punto 1).



Análisis de los estados financieros

Los estados financieros de [Nike, Inc.](#) se presentan en el apéndice E, al final del texto. Está disponible la información adicional siguiente:

Cuentas por cobrar al 31 de mayo de 2005	\$ 2,249.9
Inventarios al 31 de mayo del 2005	1,811.1
Activos totales al 31 de mayo del 2005	8,793.6
Capital contable al 31 de mayo del 2005	5,644.2

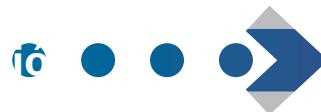
Instrucciones

1. Determine las medidas siguientes de los años fiscales que terminaron el 31 de mayo de 2007 y 2006. Redondee a un lugar decimal.
 - a) Capital de trabajo.
 - b) Razón de circulante.
 - c) Prueba ácida.
 - d) Rotación de cuentas por cobrar.
 - e) Número de días de ventas en cuentas por cobrar.
 - f) Rotación de inventario.
 - g) Días de inventario promedio disponible.
 - h) Razón de pasivos sobre capital contable.
 - i) Razón de ventas netas sobre activos totales promedio.
 - j) Tasa de rendimiento de los activos totales promedio, bajo el supuesto de un gasto por intereses de \$20,495 millones durante el año que termina el 31 de mayo de 2007, y de \$20,956 millones durante el año que termina el 31 de mayo de 2006.
 - k) Tasa de rendimiento del capital contable común promedio.
 - l) Razón precio-ganancias, bajo el supuesto de un precio de mercado de \$56.75 por acción el 31 de mayo de 2007, y de \$40.16 por acción el 31 de mayo de 2006.
 - m) Relación porcentual de la utilidad neta sobre ventas netas.
2. ¿Cuáles conclusiones obtiene de estos análisis?



AE 17-1 Análisis del financiamiento del crecimiento corporativo

Suponga que el presidente de Garden Isle Brewery hizo la afirmación que se muestra en la página siguiente en el reporte anual para los accionistas.



1. A El análisis porcentual que implica la relación de las partes con un total en un estado financiero, como la relación de los activos circulantes sobre los activos totales (20% a 100%) de la pregunta, se llama *análisis vertical* (respuesta A). El análisis porcentual de los incrementos y decrementos de las partidas correspondientes incluidas en los estados financieros comparativos se llama *análisis horizontal* (respuesta B). Un ejemplo de un análisis horizontal sería la presentación del importe de los activos circulantes en el balance general anterior junto con el importe de los activos circulantes al final del año en curso, con el incremento o decremento de los activos circulantes entre los períodos expresado como un porcentaje. El análisis de rentabilidad (respuesta C) examina la capacidad de una empresa para ganar utilidades. El análisis de margen de contribución (respuesta D) se analiza en textos de contabilidad administrativa más avanzados.
2. D Diversas medidas de solvencia, clasificadas como *análisis de la posición actual*, indican la capacidad de las empresas para cubrir las obligaciones que se vencen en la actualidad. Cada medida contribuye al análisis de la posición actual de un negocio, y es más útil cuando se observa con otras medidas y se compara con medidas similares de otros períodos y de otras empresas. El capital de trabajo (respuesta A) es el exceso de activos circulantes sobre pasivos circulantes; la prueba ácida (respuesta B) es la razón de los activos circulantes sobre los pasivos circulantes, y la prueba ácida (respuesta C) es la razón de la suma de efectivo por cobrar e inversiones temporales entre los pasivos circulantes.
3. D La razón de los activos circulantes entre pasivos circulantes se conoce como *razón de circulante* (respuesta A). También se le llama *razón de capital de trabajo* (respuesta B) o *razón bancaria* (respuesta C).
4. C La razón de la suma de efectivo por cobrar e inversiones temporales (en ocasiones llamados *activos líquidos*) sobre pasivos circulantes se conoce como *razón líquida* o *prueba ácida* (respuesta C). La razón de circulante (respuesta A), la razón de capital de trabajo (respuesta B) y la razón bancaria (respuesta D) son términos que describen la razón de activos circulantes sobre pasivos circulantes.
5. C El número de días de inventario promedio disponible (respuesta C), que se determina al dividir el inventario promedio entre el costo diario promedio de bienes vendidos, expresa la relación entre el costo de los bienes vendidos y el inventario. Señala la eficiencia en la administración del inventario. La razón de capital de trabajo (respuesta A) indica la capacidad de un negocio para cubrir sus obligaciones (deuda) que se vencen en la actualidad. La prueba ácida (respuesta B) expone la capacidad "inmediata" de pago de deuda del negocio. La razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo (respuesta D) indica el margen de seguridad para los acreedores a largo plazo.

APÉNDICES

- A** Tablas de interés
- B** Asientos de reversión
- C** Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial
- D** Contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos
- E** Reporte anual 2007 de Nike, Inc.

Apéndice A

Tablas de interés

Valor presente de \$1 a un interés compuesto adeudado en n períodos

Períodos	5%	5.5%	6%	6.5%	7%	8%
1	0.95238	0.94787	0.94334	0.93897	0.93458	0.92593
2	0.90703	0.89845	0.89000	0.88166	0.87344	0.85734
3	0.86384	0.85161	0.83962	0.82785	0.81630	0.79383
4	0.82270	0.80722	0.79209	0.77732	0.76290	0.73503
5	0.78353	0.76513	0.74726	0.72988	0.71290	0.68058
6	0.74622	0.72525	0.70496	0.68533	0.66634	0.63017
7	0.71068	0.68744	0.66506	0.64351	0.62275	0.58349
8	0.67684	0.65160	0.62741	0.60423	0.58201	0.54027
9	0.64461	0.61763	0.59190	0.56735	0.54393	0.50025
10	0.61391	0.58543	0.55840	0.53273	0.50835	0.46319
11	0.58468	0.55491	0.52679	0.50021	0.47509	0.42888
12	0.55684	0.52598	0.49697	0.46968	0.44401	0.39711
13	0.53032	0.49856	0.46884	0.44102	0.41496	0.36770
14	0.50507	0.47257	0.44230	0.41410	0.38782	0.34046
15	0.48102	0.44793	0.41726	0.38883	0.36245	0.31524
16	0.45811	0.42458	0.39365	0.36510	0.33874	0.29189
17	0.43630	0.40245	0.37136	0.34281	0.31657	0.27027
18	0.41552	0.38147	0.35034	0.32189	0.29586	0.25025
19	0.39573	0.36158	0.33051	0.30224	0.27651	0.23171
20	0.37689	0.34273	0.31180	0.28380	0.25842	0.21455
21	0.35894	0.32486	0.29416	0.26648	0.24151	0.19866
22	0.34185	0.30793	0.27750	0.25021	0.22571	0.18394
23	0.32557	0.29187	0.26180	0.23494	0.21095	0.17032
24	0.31007	0.27666	0.24698	0.22060	0.19715	0.15770
25	0.29530	0.26223	0.23300	0.20714	0.18425	0.14602
26	0.28124	0.24856	0.21981	0.19450	0.17211	0.13520
27	0.26785	0.23560	0.20737	0.18263	0.16093	0.12519
28	0.25509	0.22332	0.19563	0.17148	0.15040	0.11591
29	0.24295	0.21168	0.18456	0.16101	0.14056	0.10733
30	0.23138	0.20064	0.17411	0.15119	0.13137	0.09938
31	0.22036	0.19018	0.16426	0.14196	0.12277	0.09202
32	0.20987	0.18027	0.15496	0.13329	0.11474	0.08520
33	0.19987	0.17087	0.14619	0.12516	0.10724	0.07889
34	0.19036	0.16196	0.13791	0.11752	0.10022	0.07304
35	0.18129	0.15352	0.13010	0.11035	0.09366	0.06764
40	0.14205	0.11746	0.09722	0.08054	0.06678	0.04603
45	0.11130	0.08988	0.07265	0.05879	0.04761	0.03133
50	0.08720	0.06877	0.05429	0.04291	0.03395	0.02132

Valor presente de \$1 a un interés compuesto adeudado en *n* períodos

Períodos	9%	10%	11%	12%	13%	14%
1	0.91743	0.90909	0.90090	0.89286	0.88496	0.87719
2	0.84168	0.82645	0.81162	0.79719	0.78315	0.76947
3	0.77218	0.75132	0.73119	0.71178	0.69305	0.67497
4	0.70842	0.68301	0.65873	0.63552	0.61332	0.59208
5	0.64993	0.62092	0.59345	0.56743	0.54276	0.51937
6	0.59627	0.56447	0.53464	0.50663	0.48032	0.45559
7	0.54703	0.51316	0.48166	0.45235	0.42506	0.39964
8	0.50187	0.46651	0.43393	0.40388	0.37616	0.35056
9	0.46043	0.42410	0.39092	0.36061	0.33288	0.30751
10	0.42241	0.38554	0.35218	0.32197	0.29459	0.26974
11	0.38753	0.35049	0.31728	0.28748	0.26070	0.23662
12	0.35554	0.31863	0.28584	0.25668	0.23071	0.20756
13	0.32618	0.28966	0.25751	0.22917	0.20416	0.18207
14	0.29925	0.26333	0.23199	0.20462	0.18068	0.15971
15	0.27454	0.23939	0.20900	0.18270	0.15989	0.14010
16	0.25187	0.21763	0.18829	0.16312	0.14150	0.12289
17	0.23107	0.19784	0.16963	0.14564	0.12522	0.10780
18	0.21199	0.17986	0.15282	0.13004	0.11081	0.09456
19	0.19449	0.16351	0.13768	0.11611	0.09806	0.08295
20	0.17843	0.14864	0.12403	0.10367	0.08678	0.07276
21	0.16370	0.13513	0.11174	0.09256	0.07680	0.06383
22	0.15018	0.12285	0.10067	0.08264	0.06796	0.05599
23	0.13778	0.11168	0.09069	0.07379	0.06014	0.04911
24	0.12640	0.10153	0.08170	0.06588	0.05323	0.04308
25	0.11597	0.09230	0.07361	0.05882	0.04710	0.03779
26	0.10639	0.08390	0.06631	0.05252	0.04168	0.03315
27	0.09761	0.07628	0.05974	0.04689	0.03689	0.02908
28	0.08955	0.06934	0.05382	0.04187	0.03264	0.02551
29	0.08216	0.06304	0.04849	0.03738	0.02889	0.02237
30	0.07537	0.05731	0.04368	0.03338	0.02557	0.01963
31	0.06915	0.05210	0.03935	0.02980	0.02262	0.01722
32	0.06344	0.04736	0.03545	0.02661	0.02002	0.01510
33	0.05820	0.04306	0.03194	0.02376	0.01772	0.01325
34	0.05331	0.03914	0.02878	0.02121	0.01568	0.01162
35	0.04899	0.03558	0.02592	0.01894	0.01388	0.01019
40	0.03184	0.02210	0.01538	0.01075	0.00753	0.00529
45	0.02069	0.01372	0.00913	0.00610	0.00409	0.00275
50	0.01345	0.00852	0.00542	0.00346	0.00222	0.00143

Valor presente de una anualidad ordinaria de \$1 por periodo

Periodos	5%	5.5%	6%	6.5%	7%	8%
1	0.95238	0.94787	0.94340	0.93897	0.93458	0.92593
2	1.85941	1.84632	1.83339	1.82063	1.80802	1.78326
3	2.72325	2.69793	2.67301	2.64848	2.62432	2.57710
4	3.54595	3.50515	3.46511	3.42580	3.38721	3.31213
5	4.32948	4.27028	4.21236	4.15568	4.10020	3.99271
6	5.07569	4.99553	4.91732	4.84101	4.76654	4.62288
7	5.78637	5.68297	5.58238	5.48452	5.38923	5.20637
8	6.46321	6.33457	6.20979	6.08875	5.97130	5.74664
9	7.10782	6.95220	6.80169	6.65610	6.51523	6.24689
10	7.72174	7.53763	7.36009	7.18883	7.02358	6.71008
11	8.30641	8.09254	7.88688	7.68904	7.49867	7.13896
12	8.86325	8.61852	8.38384	8.15873	7.94269	7.53608
13	9.39357	9.11708	8.85268	8.59974	8.35765	7.90378
14	9.89864	9.58965	9.29498	9.01384	8.74547	8.22424
15	10.37966	10.03758	9.71225	9.40267	9.10791	8.55948
16	10.83777	10.46216	10.10590	9.76776	9.44665	8.85137
17	11.27407	10.86461	10.47726	10.11058	9.76322	9.12164
18	11.68959	11.24607	10.82760	10.43247	10.05909	9.37189
19	12.08532	11.60765	11.15812	10.73471	10.33560	9.60360
20	12.46221	11.95038	11.46992	11.01851	10.59401	9.81815
21	12.82115	12.27524	11.76408	11.28498	10.83553	10.01680
22	13.16300	12.58317	12.04158	11.53520	11.06124	10.20074
23	13.48857	12.87504	12.30338	11.77014	11.27219	10.37106
24	13.79864	13.15170	12.55036	11.99074	11.46933	10.52876
25	14.09394	13.41393	12.78336	12.19788	11.65358	10.67478
26	14.37518	13.66250	13.00317	12.39237	11.82578	10.80998
27	14.64303	13.89810	13.21053	12.57500	11.98671	10.93516
28	14.89813	14.12142	13.40616	12.74648	12.13711	11.05108
29	15.14107	14.33310	13.59072	12.90749	12.27767	11.15841
30	15.37245	14.53375	13.76483	13.05868	12.40904	11.25778
31	15.59281	14.72393	13.92909	13.20063	12.53181	11.34980
32	15.80268	14.90420	14.08404	13.33393	12.64656	11.43500
33	16.00255	15.07507	14.23023	13.45909	12.75379	11.51389
34	16.19290	15.23703	14.36814	13.57661	12.85401	11.58693
35	16.37420	15.39055	14.49825	13.68696	12.94767	11.65457
40	17.15909	16.04612	15.04630	14.14553	13.33171	11.92461
45	17.77407	16.54773	15.45583	14.48023	13.60552	12.10840
50	18.25592	16.93152	15.76186	14.72452	13.80075	12.23348

Valor presente de una anualidad ordinaria de \$1 por periodo

Periodos	9%	10%	11%	12%	13%	14%
1	0.91743	0.90909	0.90090	0.89286	0.88496	0.87719
2	1.75911	1.73554	1.71252	1.69005	1.66810	1.64666
3	2.53130	2.48685	2.44371	2.40183	2.36115	2.32163
4	3.23972	3.16986	3.10245	3.03735	2.97447	2.91371
5	3.88965	3.79079	3.69590	3.60478	3.51723	3.43308
6	4.48592	4.35526	4.23054	4.11141	3.99755	3.88867
7	5.03295	4.86842	4.71220	4.56376	4.42261	4.28830
8	5.53482	5.33493	5.14612	4.96764	4.79677	4.63886
9	5.99525	5.75902	5.53705	5.32825	5.13166	4.94637
10	6.41766	6.14457	5.88923	5.65022	5.42624	5.21612
11	6.80519	6.49506	6.20652	5.93770	5.68694	5.45273
12	7.16072	6.81369	6.49236	6.19437	5.91765	5.66029
13	7.48690	7.10336	6.74987	6.42355	6.12181	5.84236
14	7.78615	7.36669	6.96187	6.62817	6.30249	6.00207
15	8.06069	7.60608	7.19087	6.81086	6.46238	6.14217
16	8.31256	7.82371	7.37916	6.97399	6.60388	6.26506
17	8.54363	8.02155	7.54879	7.11963	6.72909	6.37286
18	8.75562	8.20141	7.70162	7.24967	6.83991	6.46742
19	8.95012	8.36492	7.83929	7.36578	6.93797	6.55037
20	9.12855	8.51356	7.96333	7.46944	7.02475	6.62313
21	9.29224	8.64869	8.07507	7.56200	7.10155	6.68696
22	9.44242	8.77154	8.17574	7.64465	7.16951	6.74294
23	9.58021	8.88322	8.26643	7.71843	7.22966	6.79206
24	9.70661	8.98474	8.34814	7.78432	7.28288	6.83514
25	9.82258	9.07704	8.42174	7.84314	7.32998	6.87293
26	9.92897	9.16094	8.48806	7.89566	7.37167	6.90608
27	10.02658	9.23722	8.54780	7.94255	7.40856	6.93515
28	10.11613	9.30657	8.60162	7.98442	7.44120	6.96066
29	10.19828	9.36961	8.65011	8.02181	7.47009	6.98304
30	10.27365	9.42691	8.69379	8.05518	7.49565	7.00266
31	10.34280	9.47901	8.73315	8.08499	7.51828	7.01988
32	10.40624	9.52638	8.76860	8.11159	7.53830	7.03498
33	10.46444	9.56943	8.80054	8.13535	7.55602	7.04823
34	10.51784	9.60858	8.82932	8.15656	7.57170	7.05985
35	10.56682	9.64416	8.85524	8.17550	7.58557	7.07005
40	10.75736	9.77905	8.95105	8.24378	7.63438	7.10504
45	10.88118	9.86281	9.00791	8.28252	7.66086	7.12322
50	10.96168	9.91481	9.04165	8.30450	7.67524	7.13266

Apéndice B

Asientos de reversión

Algunos asientos de ajuste que se registran al final del periodo contable afectan las transacciones que ocurren en el periodo siguiente. En tales casos, se utilizan asientos de reversión para simplificar el registro de las transacciones de este último.

Por ejemplo, un asiento de ajuste del gasto por sueldos devengados afecta el primer pago de sueldos del periodo siguiente. Si no se utilizan asientos de reversión, debe incluirse un débito en sueldos por pagar por los sueldos devengados al final del periodo anterior. Además, también debe incluirse un débito en gasto por sueldos por sólo aquella parte de la nómina que es un gasto del periodo actual.

Sin embargo, el uso de los asientos de reversión simplifica el análisis y el registro del primer pago de sueldos en el periodo siguiente. Como lo indica su nombre, un *asiento de reversión* es exactamente lo opuesto del asiento de ajuste relacionado. Los importes y las cuentas son iguales al asiento de ajuste, pero se revierten los débitos y los créditos.

Los asientos de reversión se ejemplifican con los sueldos devengados de NetSolutions que se presentaron en el capítulo 3. Esta información se resume en la figura 1.

@netsolutions

Figura 1

Sueldos devengados

1. Se pagaron sueldos en el segundo y cuarto viernes de los periodos de dos semanas que concluyeron en esos días. Los pagos fueron por \$950 el 13 de diciembre y por \$1,200 el 27 de diciembre.
2. Los sueldos devengados del lunes 30 y martes 31 de diciembre suman \$250.
3. Los sueldos pagados el viernes 10 de enero totalizan \$1,275.
4. Gastos por sueldos, 1–10 de enero, \$1,025.

Diciembre							
D	L	M	M	J	V	S	
1	2	3	4	5	6	7	
8	9	10	11	12	13	14	Gasto por sueldos (pagados), \$950
15	16	17	18	19	20	21	
22	23	24	25	26	27	28	Gasto por sueldos (pagados), \$1,200
29	30	31					
Enero							
		1	2	3	4		
5	6	7	8	9	10	11	Gasto por sueldos (1-10 de enero), \$1,025

El asiento de ajuste de los sueldos devengados del 30 y el 31 de diciembre es el siguiente:

2009 Dic.	31	Gasto por sueldos Sueldos por pagar Sueldos devengados.		51 22	250	250
--------------	----	---	--	----------	-----	-----

Después de que se registra el asiento de ajuste, gasto por sueldos tendrá un saldo de débito (debe) de \$4,525 (\$4,275 + \$250), como se observa en la parte superior de la página B-3. Por su parte, sueldos por pagar tendrá un saldo de crédito (haber) de \$250, como también se pueden ver en la página B-3.

Una vez que se registran los asientos de cierre, gasto por sueldos tendrá un saldo de cero. Sin embargo, debido a que sueldos por pagar es una cuenta de pasivo, no se cierra. Por lo tanto, tendrá un saldo de crédito (haber) de \$250 al 1 de enero de 2010.

Si no se realiza un asiento de reversión, el pago de la nómina de \$1,275 el 10 de enero se debería registrar de la manera siguiente:

2010 Ene.	10	Sueldos por pagar Gasto por sueldos Efectivo		22 51 11	250 1,025	1,275
--------------	----	--	--	----------------	--------------	-------

Tal como se observa en el ejemplo, para registrar correctamente la nómina del 10 de enero debe incluirse un débito en sueldos por pagar de \$250. Esto significa que el empleado que registra la nómina del 10 de enero debe hacer una referencia al 31 de diciembre de 2009 al asiento de ajuste o al libro mayor para determinar el importe que se debe incluir como débito en sueldos por pagar.

Debido a que la nómina del 10 de enero no se registra de la manera normal, existe una mayor probabilidad de que ocurra un error, la cual se reduce si se registra un asiento de reversión el primer día del periodo siguiente. Por ejemplo, el asiento de reversión del gasto por sueldos devengados se debe registrar el 1 de enero de 2010 del modo siguiente:

2010 Ene.	1	Sueldos por pagar Gasto por sueldos Asiento de reversión.		22 51	250	250
--------------	---	---	--	----------	-----	-----

El asiento de reversión precedente transfiere el pasivo de \$250 de sueldos por pagar al lado de crédito de gasto por sueldos. No cambia la naturaleza de los \$250; todavía es un pasivo. Sin embargo, debido a su naturaleza inusual, se escribe una explicación bajo el asiento de reversión.

Cuando se paga la nómina del 10 de enero, se registra el asiento siguiente:

Ene.	10	Gasto por sueldos Efectivo		51 11	1,275	1,275
------	----	-------------------------------	--	----------	-------	-------

Después de que se registra la nómina del 10 de enero, gasto por sueldos tiene un saldo de débito de \$1,025, que es el que corresponde al periodo 1-10 de enero de 2010.

En la página siguiente se muestran sueldos por pagar y gasto por sueldos después de pasar al libro mayor los asientos de ajuste, de cierre y de reversión.

Cuenta <i>Sueldos por pagar</i>						No. de cuenta 22	
Fecha		Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
						Debe	Haber
2009 Dic.	31	Ajuste	5		250		250
2010 Ene.	1	Reversión	7	250		—	—

Cuenta <i>Gasto por sueldos</i>						No. de cuenta 51	
Fecha		Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
						Debe	Haber
2009 Nov.	30		1	2,125		2,125	
Dic.	13		3	950		3,075	
	27		3	1,200		4,275	
	31	Ajuste	5	250		4,525	
	31	Cierre	6		4,525	—	—
2010 Ene.	1		7		250		250
	10	Reversión	7	1,275		1,025	

Además de los gastos devengados (pasivos devengados), los asientos de reversión también se aplican a los ingresos devengados (activos devengados). Por ejemplo, el siguiente es el asiento de reversión de los honorarios devengados de NetSolutions al 31 de diciembre de 2009.

Ene.	1	Honorarios devengados Cuentas por cobrar Asiento de reversión.	41 12	500	500
------	---	--	----------	-----	-----

El uso de asientos de reversión es opcional. Sin embargo, en los sistemas de contabilidad computarizados, los empleados que asientan información incorporan a menudo asientos contables rutinarios. En tales casos, los asientos de reversión son útiles para evitar errores.

EJ B-1

Asientos de ajuste y de reversión

Con base en la información siguiente: *a)* registre en el libro diario los asientos de ajuste al 31 de diciembre, final del año fiscal en curso, y *b)* los asientos de reversión al 1 de enero, primer día del año siguiente.

- Los sueldos suman \$17,375 de manera uniforme durante una semana laboral de cinco días, que concluye el viernes. El último día de pago del año fue el viernes 26 de diciembre.
- Honorarios devengados ganados, pero no registrados al 31 de diciembre, \$19,850.

EJ B-2

Asientos de ajuste y de reversión

Con base en la información siguiente: *a)* registre en el libro diario los asientos de ajuste el 30 de junio, final del año fiscal en curso, y *b)* los asientos de reversión al 1 de julio, primer día del año siguiente.

- Los sueldos suman \$25,900 de manera uniforme durante una semana laboral de cinco días, que concluye el viernes. El último día de pago del año fue el viernes 27 de junio.
- Honorarios devengados pero no registrados al 30 de junio, \$36,100.

EJ B-3

Asientos pasados a la cuenta de gasto por salarios

A continuación se presentan partes de la cuenta de gasto por salarios de un negocio.

- Indique la naturaleza del asiento (pago, ajuste, cierre, reversión) desde el cual se hizo cada pase numerado.
- Registre en el libro diario el asiento completo desde el cual se hizo cada pase numerado.

Cuenta Gasto por sueldos

No. de cuenta 53

Fecha	Concepto	Ref. libro diario	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2009						
Dic. 26	1)	49	27,000		1,400,000	
31	2)	50	16,200		1,416,200	
31	3)	51		1,416,200	—	—
2010						
Ene. 1	4)	52		16,200		16,200
2	5)	53	27,000		10,800	

EJ B-4

Asientos pasados a la cuenta de gasto por sueldos

A continuación se presentan partes de la cuenta de gasto por sueldos de un negocio.

Cuenta Gasto por sueldos

No. de cuenta 53

Fecha	Concepto	Ref. libro mayor	Debe	Haber	Saldo	
					Debe	Haber
2009						
Dic. 27	1)	29	17,500		910,000	
31	2)	30	7,000		917,000	
31	3)	31		917,000	—	—
2010						
Ene. 1	4)	32		7,000		7,000
2	5)	33	17,500		10,500	

- Indique la naturaleza del asiento (pago, ajuste, cierre, reversión) desde el cual se hizo cada pase al libro mayor numerado.
- Registre en el libro diario el asiento completo desde el cual se hizo cada pase al libro mayor numerado.

Apéndice C

@netsolutions

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial

Un negocio comercial puede utilizar una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo para preparar los estados financieros y los asientos de ajuste y de cierre. Este apéndice ejemplifica tal hoja de cálculo del sistema de inventario perpetuo.

La hoja de cálculo de final del periodo de la figura 1 corresponde a NetSolutions al 31 de diciembre de 2011. La figura se preparó mediante los pasos siguientes, que se describen y ejemplifican en el apéndice del capítulo 4.

- Paso 1. Introduzca el encabezado.
- Paso 2. Incorpore la balanza de comprobación no ajustada.
- Paso 3. Introduzca los ajustes.
- Paso 4. Incorpore la balanza de comprobación ajustada.
- Paso 5. Traspase las cuentas a las columnas del estado de resultados y del balance general.
- Paso 6. Totalice las columnas del estado de resultados y del balance general; calcule las utilidades o las pérdidas netas, y complete la hoja de cálculo.

A continuación aparece la información necesaria para ajustar las cuentas de NetSolutions.

Inventario físico de mercancías al 31 de diciembre de 2011	\$ 62,150
Insumos de oficina disponibles al 31 de diciembre de 2011	480
Seguro vencido durante 2011	1,910
Depreciación durante 2011 de equipo de tienda	3,100
Equipo de oficina	2,490
Sueldos devengados el 31 de diciembre de 2011: sueldos de ventas	\$ 780
Sueldos de oficina	360
Renta ganada durante 2011	600

No se requiere un orden para analizar la información de ajuste y las cuentas de la hoja de cálculo. Sin embargo, por lo general las cuentas se analizan en el orden en que aparecen en la hoja. Con este método, el ajuste del faltante del inventario de mercancías se lista primero como el asiento *a*), seguido por el ajuste de los insumos de oficina que se utilizaron como el asiento *b*), y así sucesivamente.

Después de que se han asentado todos los ajustes, se obtienen los totales de las columnas de ajustes para comprobar la igualdad de los débitos y créditos. La balanza de comprobación ajustada se asienta luego de acumular los ajustes con los saldos no ajustados de cada cuenta.¹ Después se obtienen los totales de las columnas balanza de comprobación ajustada para comprobar la igualdad de los débitos y los créditos. A continuación se traspasan los saldos ajustados a las columnas de los estados financieros. Se obtienen los totales de las cuatro columnas de los estados financieros y se determina la utilidad o la pérdida netas.

En el caso de NetSolutions, la diferencia entre las columnas crédito y débito de la sección Estado de resultados suma \$75,400, el importe de la utilidad neta. La diferencia entre dichas columnas de la sección Balance general también asciende a \$75,400, los cuales son el incremento en el capital contable como resultado de la utilidad neta.

1 Algunos contadores prefieren eliminar las columnas balanza de comprobación ajustada y traspasar los saldos ajustados directamente a las columnas de los estados financieros. Tal hoja de cálculo (hoja de trabajo) se usa a menudo si únicamente existen algunas partidas de ajuste.

Figura 1
Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo de una empresa comercial con un sistema de inventario perpetuo

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	NetSolutions										
2	Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo										
3	del año que termina el 31 de diciembre de 2011										
5	Título de la cuenta	Balanza de comprobación no ajustada		Ajustes		Balanza de comprobación ajustada		Estado de resultados	Balance general		
		Db.	Cr.			Db.	Cr.		Db.	Cr.	
7	Efectivo	52,950				52,950					52,950
8	Cuentas por cobrar	91,080				91,080					91,080
9	Inventario de mercancías	63,950		a) 1,800		62,150					62,150
10	Insumos de oficina	1,090		b) 610		480					480
11	Seguro pagado por anticipado	4,560		c) 1,910		2,650					2,650
12	Terreno	20,000				20,000					20,000
13	Equipo de tienda	27,100				27,100					27,100
14	Depreciación acumulada de equipo de tienda		2,600	d) 3,100			5,700				5,700
15	Equipo de oficina	15,570				15,570					15,570
16	Depreciación acumulada de equipo de oficina		2,230	e) 2,490			4,720				4,720
17	Cuentas por pagar		22,420				22,420				22,420
18	Sueldos por pagar			f) 1,140			1,140				1,140
19	Renta no ganada		2,400	g) 600			1,800				1,800
20	Documento por pagar										
21	(pago final, 2019)		25,000				25,000				25,000
22	Chris Clark, capital		153,800				153,800				153,800
23	Chris Clark, retiros	18,000				18,000					18,000
24	Ventas		720,185				720,185		720,185		
25	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	6,140				6,140		6,140			
26	Descuentos sobre ventas	5,790				5,790		5,790			
27	Costo de mercancías vendidas	523,505		a) 1,800		525,305		525,305			
28	Gasto de sueldos de ventas	52,650		f) 780		53,430		53,430			
29	Gasto de publicidad	10,860				10,860		10,860			
30	Gasto por depreciación de equipo de tienda			d) 3,100		3,100		3,100			
31	Gastos de entrega	2,800				2,800		2,800			
32	Gastos diversos de venta	630				630		630			
33	Gasto por sueldos de oficina	20,660		f) 360		21,020		21,020			
34	Gasto de renta	8,100				8,100		8,100			
35	Gasto por depreciación de equipo de oficina			e) 2,490		2,490		2,490			
36	Gasto de seguro			c) 1,910		1,910		1,910			
37	Gasto por insumos de oficina			b) 610		610		610			
38	Gastos administrativos diversos	760				760		760			
39	Ingreso por renta			g) 600			600		600		
40	Gasto por intereses	2,440				2,440		2,440			
41		928,635	928,635	11,650	11,650	935,365	935,365	645,385	720,785	289,980	214,580
42	Utilidad neta							75,400			75,400
43	Totales							720,785	720,785	289,980	289,980
44											

a) Faltante del inventario de mercancías durante el periodo,

\$1,800 (\$63,950 – \$62,150).

b) Insumos de oficina utilizadas, \$610 (\$1,090 – \$480).

c) Seguro vencido, \$1,910.

d) Depreciación de equipo de tienda, \$3,100.

e) Depreciación de equipo de oficina, \$2,490.

f) Sueldos devengados pero no pagados (sueldos de ventas, \$780; sueldos de oficina, \$360), \$1,140.

g) Renta ganada de importe recibido como anticipo, \$600.

El estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general se pueden preparar a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo). Estos estados financieros se presentan en las figuras 1, 4, y 5 del capítulo 6. Las columnas de ajustes de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) sirven como base para registrar los asientos de ajuste en el libro diario. Los asientos de ajuste de NetSolutions al final de 2011 se presentan en la parte superior de la página siguiente.

Libro diario					Página 28	
Fecha	Descripción			Ref. libro mayor	Debe	Haber
2011	Asientos de ajuste					
Dic.	31	Costo de mercancías vendidas Inventario de mercancías Faltante de inventario.		510 115	1,800	1,800
	31	Gasto por insumos de oficina Insumos de oficina Provisiones utilizadas.		534 116	610	610
	31	Gasto de seguro Seguro pagado por anticipado Seguro vencido.		533 117	1,910	1,910
	31	Gasto de depreciación de equipo de tienda Depreciación acumulada de equipo de tienda Depreciación de equipo de tienda.		522 124	3,100	3,100
	31	Gasto de depreciación de equipo de oficina Depreciación acumulada de equipo de oficina Depreciación de equipo de oficina.		532 126	2,490	2,490
	31	Gasto de sueldos de ventas Gasto de sueldos de oficina Sueldos por pagar Salarios devengados.		520 530 211	780 360	1,140
	31	Renta no ganada Ingreso por renta Renta ganada.		212 610	600	600

Las columnas estado de resultados de la hoja de trabajo sirven como base para preparar los asientos de cierre. Los de NetSolutions al final de 2011 se presentan en la página 274 del capítulo 6.

Después de que se han preparado los asientos de cierre y se han pasado a las cuentas del libro mayor, se puede preparar una balanza de comprobación después del cierre para verificar la igualdad débito–crédito (debe-haber). Las únicas cuentas que deben aparecer en la balanza de comprobación después del cierre son las de activo, complementarias de activo, pasivo y capital contable con saldos, que son las mismas cuentas que aparecen en el balance general de final del periodo.

PR C-1

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo; estados financieros y asientos de ajuste y de cierre de un sistema de inventario perpetuo

✓ 2. Utilidad neta:

\$38,800

A continuación se presentan las cuentas y sus saldos en el libro mayor de Rack Saver Co. al 31 de diciembre de 2010.

Efectivo	\$ 12,000	Ventas	\$ 800,000
Cuentas por cobrar	72,500	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	
Inventario de mercancías	170,000	ventas	11,900
Seguro pagado por anticipado	9,700	Descuentos sobre ventas	7,100
Provisiones de tienda	4,200	Costo de mercancías vendidas	500,000
Insumos de oficina	2,100	Gasto de sueldos de ventas	96,400
Equipo de tienda	360,000	Gasto de publicidad	25,000
Depreciación acumulada de equipo de tienda	60,300	Gasto de depreciación de equipo de tienda	—
Equipo de oficina	70,000	Gasto de provisiones de tienda	—
Depreciación acumulada de equipo de oficina	17,200	Gastos de ventas diversos	1,600
Cuentas por pagar	46,700	Gasto de sueldos de oficina	64,000
Sueldos por pagar	—	Gasto de renta	16,000
Renta no ganada	3,000	Gasto de seguro	—
Documento por pagar (el pago final vence en 2018)	180,000	Gasto de depreciación de equipo de oficina	—
Evan Hoffman, capital	352,750	Gasto de insumos de oficina	—
Evan Hoffman, retiros	25,000	Gastos administrativos diversos	1,650
Pérdidas y ganancias	—	Ingreso por renta	—
		Gasto por intereses	10,800

A continuación se muestra la información necesaria para hacer los ajustes de final del año el 31 de diciembre.

Inventario físico de mercancías al 31 de diciembre	\$ 162,500
Seguro vencido durante el año	3,600
Provisiones disponibles a la mano al 31 de diciembre:	
Provisiones de tienda	1,050
Insumos de oficina	600
Depreciación durante el año:	
Equipo de tienda	6,000
Equipo de oficina	3,000
Sueldos por pagar el 31 de diciembre:	
Sueldos de ventas	\$ 1,800
Sueldos de oficina	1,200
Renta no ganada el 31 de diciembre	3,000
	2,000

Instrucciones

1. Prepare una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del año fiscal que termina el 31 de diciembre de 2010. Anote todas las cuentas en el orden proporcionado.
2. Prepare un estado de resultados con varias secciones.
3. Elabore un estado de variaciones en el capital contable.
4. Prepare el balance general en forma de reporte bajo el supuesto de que la porción circulante del documento por pagar asciende a \$36,000.
5. Registre en el libro diario los asientos de ajuste.
6. Anote en el libro diario los asientos de cierre.

PR C-2

Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo; estados financieros y asientos de ajuste y de cierre de un sistema de inventario perpetuo

✓ 1. Utilidad neta:

\$38,450

A continuación, en la página siguiente, se presentan las cuentas y sus saldos en el libro mayor de Quality Sports Co. al 31 de diciembre de 2010.

Efectivo	\$ 18,000	Descuentos sobre ventas	\$ 7,100
Cuentas por cobrar	42,500	Costo de mercancías vendidas	557,000
Inventario de mercancías	218,000	Gasto de sueldos de ventas	101,400
Seguro pagado por anticipado	8,000	Gasto de publicidad	45,000
Provisiones de tienda	4,200	Gasto de depreciación de equipo	
Insumos de oficina	2,100	de tienda	—
Equipo de tienda	282,000	Gasto de envío	6,000
Depreciación acumulada de equipo de tienda	70,300	Gasto de provisiones de tienda	—
Equipo de oficina	60,000	Gastos de ventas diversos	1,600
Depreciación acumulada de equipo de oficina	17,200	Gasto de sueldos de oficina	64,000
Cuentas por pagar	26,700	Gasto de renta	25,200
Sueldos por pagar	—	Gasto de seguros	—
Renta no ganada	2,500	Gasto de depreciación de equipo de oficina	—
Documento por pagar (pago final, 2018)	175,000	Gasto de insumos de oficina	—
Rosario Noe, capital	286,450	Gastos administrativos diversos	1,650
Rosario Noe, retiros	10,000	Ingreso por renta	—
Ventas	900,000	Gasto por intereses	10,500
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	13,900		

A continuación se presenta la información necesaria para realizar los ajustes de final del año el 31 de diciembre.

Inventario físico de mercancías al 31 de diciembre	\$ 211,000
Seguro vencido durante el año	5,000
Provisiones disponibles al 31 de diciembre:	
Provisiones de tienda	1,150
Insumos de oficina	750
Depreciación durante el año:	
Equipo de tienda	7,500
Equipo de oficina	3,800
Sueldos por pagar al 31 de diciembre:	
Sueldos de ventas	\$ 1,500
Sueldos de oficina	1,000
Renta no ganada al 31 de diciembre	2,500
	500

Instrucciones

1. Prepare una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del año fiscal que termina el 31 de diciembre de 2010. Anote todas las cuentas en el orden proporcionado.
2. Disponga el estado de resultados en varias secciones.
3. Prepare un estado de variaciones del capital contable.
4. Elabore el balance general en forma de reporte, suponiendo que la porción circulante del documento por pagar asciende a \$25,000.
5. Registre en el libro diario los asientos de ajuste.
6. Anote en el libro diario los asientos de cierre.

Apéndice D

Contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos¹

Las corporaciones determinan su utilidad gravable de acuerdo con las leyes fiscales y solicitan una devolución de impuestos corporativa. En contraste, deben preparar sus estados financieros con base en las normas de información financiera (NIF). Como resultado, por lo general la *utilidad gravable* es diferente de la *utilidad antes de impuestos* reportada en el estado de resultados.

Diferencias temporales

Existen algunas diferencias entre la *utilidad gravable* y la *utilidad antes de impuestos sobre la renta* debido a que las partidas se reconocen en un periodo para fines fiscales y en otro para propósitos del estado de resultados. Tales diferencias, llamadas *diferencias temporales*, se revierten o cambian en años posteriores. Algunos ejemplos de partidas que generan diferencias temporales son:

1. Ingresos o ganancias gravados *después* de que se reportan en el estado de resultados.
Ejemplo. En algunos casos, las compañías realizan ventas bajo un plan a plazos en el cual los clientes hacen pagos periódicos en periodos futuros. En tales casos, la compañía reconoce un ingreso para propósitos del reporte financiero cuando se hace una venta, pero admite el ingreso para propósitos fiscales cuando se cobra el efectivo.
2. Gastos o pérdidas deducidos cuando se determina la utilidad gravable *después* de que se reporta en el estado de resultados.
Ejemplo. El gasto por un pasivo por garantía de productos se estima y se considera en el año de la venta para el reporte de los estados financieros, pero se deduce para el reporte de impuestos cuando se paga.
3. Ingresos o ganancias gravados *antes* de que se reporten en el estado de resultados.
Ejemplo. El efectivo que se recibe por anticipado en las suscripciones de revistas se incluye en la utilidad gravable cuando se recibe, pero se considera en el estado de resultados sólo cuando se gana en un periodo futuro.
4. Gastos o pérdidas deducidos cuando se determina la utilidad gravable *antes* de que se reporten en el estado de resultados.
Ejemplo. Se utiliza una depreciación con el sistema MACRS para propósitos fiscales, y se aplica un método de línea recta para propósitos de reportes financieros.

Debido a que las diferencias temporales se revierten en años posteriores, no cambian ni se reducen el importe total de la utilidad gravable durante la existencia de un negocio. La figura 1 exemplifica la naturaleza de reversión de las diferencias temporales.

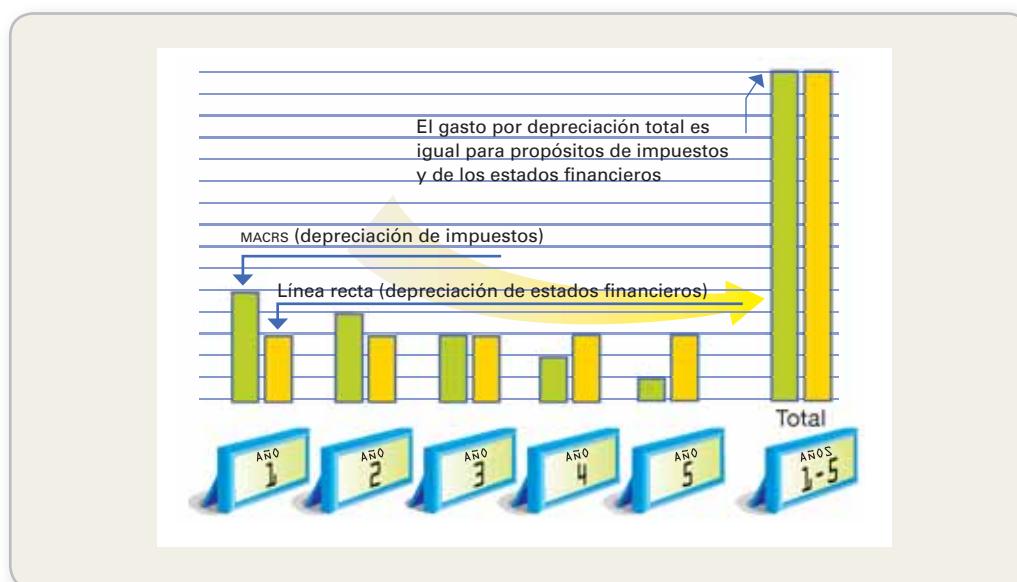
En la figura 1, una corporación utiliza una depreciación basada en MACRS para propósitos de impuestos, y una depreciación en línea recta para propósitos de reportes financieros. El sistema MACRS reconoce más depreciación en los primeros años, y menos en los últimos. Sin embargo, el gasto por depreciación total es igual con ambos métodos durante la vida del activo.

Como muestra la figura, las diferencias temporales sólo afectan el momento en que se reportan los ingresos y los gastos para propósitos de impuestos. El importe total de impuestos pagados no cambia. En otras palabras, sólo se afecta el tiempo de su pago.

¹ La contabilidad de impuestos sobre la renta diferidos es un tema complejo que se trata con mayor detalle en textos de contabilidad avanzados. En éste sólo se ofrecen un resumen general y una definición conceptual del tema.

Figura 1

Diferencias temporales



Casi todas las corporaciones utilizan métodos de planeación fiscal que retrasan o difieren el pago de los impuestos a años posteriores. Como resultado, al final de cada año casi todas tienen los dos pasivos fiscales siguientes:

1. Pasivo por impuestos sobre la renta circulante, que se adeuda sobre la utilidad gravable del año en curso.
2. Pasivo fiscal pospuesto o diferido, que se vence en el futuro cuando se revierten las diferencias temporales.

Por ejemplo, suponga la información siguiente del primer año de operaciones de una corporación.

Utilidad antes de impuesto sobre la renta (estado de resultados)	\$ 300,000
Diferencias temporales	(200,000)
Utilidad gravable (declaración de impuestos)	\$ 100,000
Tasa de impuesto sobre la renta	40%

Con base en la información anterior, la erogación por impuesto sobre la renta que se reporta en el estado de resultados suma \$120,000 ($\$300,000 \times 40\%$).² Sin embargo, el pasivo por impuesto sobre la renta circulante (el impuesto sobre la renta adeudado durante el año) y reportado en la declaración de impuestos corporativa es de sólo \$40,000 ($\$100,000 \times 40\%$). La diferencia de \$80,000 ($\$120,000 - \$40,000$) es el pasivo por impuestos diferidos que se pagará en años futuros, como se presenta a continuación.

Erogación por impuesto sobre la renta basado en la utilidad reportada de \$300,000, a una tasa de 40%	\$ 120,000
Impuesto sobre la renta por pagar basado en la utilidad gravable de \$100,000 al 40%	40,000
Impuesto sobre la renta diferido para años futuros	\$ 80,000

En el estado de resultados debe reportarse la erogación por impuesto sobre la renta de \$120,000 ($\$300,000 \times 40\%$) debido a que las erogaciones del año en curso (incluyendo el impuesto sobre la renta) concilian adecuadamente contra el ingreso del año actual. El asiento para registrar la erogación por impuesto sobre la renta de \$120,000 se presenta en seguida.

	Impuesto sobre la renta Impuesto sobre la renta por pagar Impuesto sobre la renta diferido por pagar Registro del impuesto sobre la renta durante el año.	120,000	40,000 80,000
--	--	---------	------------------

2 En el ejemplo, se supone que la tasa de 40% incluye todos los impuestos sobre la renta federal, estatal y local.

La erogación por impuesto sobre la renta que se reporta en el estado de resultados es el impuesto total, \$120,000. De este importe, en la actualidad se adeudan \$40,000 y en los años futuros se deberán (se diferirán) \$80,000.

Cuando se reviertan las diferencias temporales y se adeudan los impuestos en los años futuros, los \$80,000 en *impuesto sobre la renta diferido por pagar* se transferirán a *impuesto sobre la renta por pagar*. Por ejemplo, suponga que se revierten \$48,000 del impuesto diferido y que se adeudan en el segundo año. El asiento en el libro diario en el segundo año sería como el siguiente:

		Impuesto sobre la renta diferido por pagar Impuesto sobre la renta por pagar Registro del impuesto sobre la renta por pagar.		48,000	48,000
--	--	--	--	--------	--------

Reporte de impuestos diferidos

El saldo de *impuesto sobre la renta diferido por pagar* al final de un año se reporta como un pasivo.³ El importe adeudado dentro de un año se clasifica como un pasivo circulante, y el resto como un pasivo a largo plazo, o se reporta en la sección Créditos diferidos después de la sección Pasivos a largo plazo.⁴

Diferencias permanentes

También pueden surgir diferencias entre la utilidad gravable y la utilidad (antes de impuesto) reportada en el estado de resultados debido a lo siguiente:



Los intereses de las inversiones en obligaciones municipales también están exentos para los contribuyentes individuales.

1. Algunos ingresos están exentos de impuesto.
2. Algunos gastos no son deducibles para determinar la utilidad gravable.

Las diferencias anteriores, las cuales no se revertirán con el paso del tiempo, se llaman *diferencias permanentes*. Por ejemplo, la utilidad por intereses de las obligaciones municipales está exenta de un gravamen federal.

Estas diferencias no crean problemas de reportes financieros especiales debido a que el importe del impuesto sobre la renta, determinado de acuerdo con las leyes fiscales, es *igual* que el reportado en el estado de resultados.

- 3 En algunos casos puede surgir un activo por impuesto diferido debido a beneficios fiscales que se recibirán en el futuro. Tales activos fiscales diferidos se reportan como activos circulantes o a largo plazo, dependiendo de cuándo se espera que se realicen los beneficios.
- 4 También se requieren notas de revelación adicionales para los impuestos sobre la renta diferidos, tema que se analiza en textos de contabilidad avanzados.

EJ D-1 Asientos por impuesto diferido

Ramsey Inc. tiene \$600,000 de utilidad antes de impuesto sobre la renta, una tasa impositiva de 35% y \$320,000 de utilidad gravable. Registre en el libro diario el asiento de los impuestos del año en curso.

EJ D-2 Asientos por impuesto diferido

Downstairs Corp. tiene \$180,000 de utilidad antes de impuesto sobre la renta, una tasa impositiva de 40% y \$90,000 de utilidad gravable. Registre en el libro diario el asiento de los impuestos del año en curso.

EJ D-3 Impuestos sobre la renta diferidos

Mattress Systems Inc. reconoció un ingreso por servicios de \$500,000 en sus estados financieros en 2009. Sin embargo, suponga que el Código fiscal establece que este importe se debe reconocer para propósitos fiscales en 2010. La utilidad gravable de 2009 y 2010 suman \$1,800,000 y \$2,400,000, respectivamente. Suponga una tasa impositiva de 40%.

Prepare los asientos en el libro diario para registrar la erogación por impuesto, los impuestos diferidos y los impuestos por pagar de 2009 y 2010, respectivamente.

PR D-1

Impuestos diferidos
 ✓ 1. Saldo al final del año, tercer año: \$30,000

Las diferencias entre los métodos de contabilidad que se aplican a las cuentas y los reportes financieros, y los que se utilizan para determinar la utilidad gravable produjeron los siguientes importes durante los primeros cuatro años de operaciones de una corporación.

	Primer año	Segundo año	Tercer año	Cuarto año
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$625,000	\$750,000	\$1,250,000	\$1,000,000
Utilidad gravable	500,000	700,000	1,350,000	1,075,000

La tasa del impuesto sobre la renta en cada uno de los cuatro años ascendió a 40% de la utilidad gravable, y los impuestos de cada año se pagaron de inmediato.

Instrucciones

- En cada año, determine los importes descritos por los encabezados siguientes, y presente la información en la forma indicada.

Año	Impuesto sobre la renta deducido en el estado de resultados	Pagos de impuesto sobre la renta durante el año	Impuesto sobre la renta diferido por pagar	
			Adición (deducción) del año	Saldo al final del año

- Obtenga el total de importes de las primeras tres columnas.

PR D-2

Impuestos diferidos
 ✓ 1. Saldo al final del año, tercer año: \$12,600

Las diferencias entre los métodos de contabilidad que se aplican a las cuentas y los reportes financieros y los que se utilizan para determinar la utilidad gravable produjeron los siguientes importes durante los primeros cuatro años de operaciones de una corporación.

	Primer año	Segundo año	Tercer año	Cuarto año
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 150,000	\$ 195,000	\$ 270,000	\$ 300,000
Utilidad gravable	105,000	180,000	294,000	336,000

La tasa de impuesto sobre la renta en cada uno de los cuatro años representó 35% de la utilidad gravable, y los impuestos de cada año se pagaron de inmediato.

Instrucciones

- En cada año, determine los importes descritos por los encabezados siguientes, y presente la información en la forma indicada.

Año	Impuesto sobre la renta deducido en el estado de resultados	Pagos de impuesto sobre la renta durante el año	Impuesto sobre la renta diferido por pagar	
			Adición (deducción) del año	Saldo al final del año

- Obtenga el total de importes de las primeras tres columnas.

Apéndice E

Reporte anual 2007 de Nike, Inc.

Forma 10-K

NIKE Inc.: NKE

Presentado: 27 julio de 2007 (periodo: 31 de mayo de 2007)

Reporte anual que ofrece una visión general integral de la empresa durante el año anterior.

Forma 10-K de Nike Inc.: reporte anual [sección 13 o 15 (d)] del año fiscal que concluyó el 31 de mayo de 2007, de acuerdo con The Securities Exchange Act de 1934.

Reporte de la firma de contabilidad pública registrada independiente

Al consejo directivo y
a los accionistas de NIKE, Inc.

Hemos concluido auditorías integradas de los estados financieros consolidados de NIKE, Inc. y de su control interno sobre el reporte financiero al 31 de mayo de 2007, de acuerdo con las normas de la Public Company Accounting Oversight Board (Estados Unidos). Con base en tales auditorías, a continuación se presentan nuestras opiniones.

Estados financieros consolidados y cédula del estado financiero

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se presentan en el índice que aparece bajo el concepto 15 (a)(1) presentan de manera razonable, en todos los aspectos sustanciales, la posición financiera de NIKE, Inc. y sus subsidiarias al 31 de mayo de 2007 y 2006, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo durante cada uno de los tres años en el periodo que concluye el 31 de mayo de 2007, de conformidad con las normas de información financiera de Estados Unidos. Además, consideramos que la cédula del estado financiero que se presenta en el índice que aparece bajo el concepto 15 (a)(2) muestra de manera razonable, en todos los aspectos sustanciales, la información revelada a ese respecto cuando se lee junto con los estados financieros consolidados relacionados. Estos estados financieros y la cédula del estado financiero son responsabilidad de la administración de la Empresa. La nuestra es expresar una opinión sobre estos estados financieros y la cédula del estado financiero con base en nuestras auditorías, las cuales se efectuaron de acuerdo con las declaraciones de la Public Company Accounting Oversight Board (Estados Unidos). Estas normas requieren que planeemos y efectuemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de que los estados financieros no contengan material mal declarado. Una auditoría de los estados financieros incluye el examen, con base en comprobaciones, de las evidencias que soportan las cantidades y las revelaciones incluidas en los estados financieros, la evaluación de las normas de información financiera que se utilizaron y las estimaciones significativas que realizó la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que las auditorías aportan una base razonable para nuestra opinión.

Como se analizó en la *Nota 1* a los estados financieros consolidados, desde el 1 de junio de 2006 la Empresa cambió la manera en que contabilizaba la compensación basada en capital, de acuerdo con la Declaración de Normas de Contabilidad Financiera (SFAS) No. 123R, "Pago basado en acciones".

Control interno sobre el reporte financiero

Asimismo, en nuestra opinión, la evaluación de la administración incluida en el "Reporte anual de la administración acerca del control interno sobre el reporte financiero" que aparece bajo el concepto 8, de que la Empresa mantuvo un control interno eficaz sobre los reportes financieros al 31 de mayo de 2007 con base en los criterios establecidos en el *Internal Control-Integrated Framework* emitido por el Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission ("coso"), está razonablemente planteada, en todos los aspectos sustanciales, con base en estos criterios. Además, opinamos que la Empresa conservó, en todos los aspectos relevantes, un control interno eficaz sobre el reporte financiero al 31 de mayo de 2007 con base en los criterios establecidos en el *Internal Control-Integrated Framework* emitido por la coso. La administración de la Empresa es responsable de mantener un control interno eficaz sobre los reportes financieros y de la evaluación de la eficacia del control interno sobre los reportes financieros. Nuestra responsabilidad es expresar opiniones en torno a la evaluación de la administración y la eficacia del control interno de la Empresa sobre los reportes financieros con base en nuestras auditorías. Efectuamos nuestra auditoría del control interno sobre los reportes financieros de acuerdo con las normas de la Public Company Accounting Oversight Board (Estados Unidos). Estas normas establecen que debemos planear y efectuar la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de que se mantuvo un control interno eficaz sobre los reportes financieros en todos los aspectos sustanciales. Una auditoría del control interno sobre los reportes financieros incluye alcanzar a comprender dicho control interno, calificar la valoración de la administración, probar y evaluar el diseño y la eficacia de operación del control interno y aplicar otros procedimientos que estimemos necesarios bajo estas circunstancias. Consideramos que nuestra auditoría aporta una base razonable para nuestras opiniones.

El control interno en una empresa sobre los reportes financieros es un proceso diseñado para aportar una seguridad razonable en relación con la confiabilidad de dichos reportes y la preparación de estados financieros para propósitos externos,

de acuerdo con las normas de información financiera. El control interno de una empresa sobre los reportes financieros incluye aquellas políticas y procedimientos que: *i*) se relacionan con el mantenimiento de los registros que, con un detalle razonable, reflejan de manera exacta y justa las transacciones y las disposiciones de los activos de la empresa; *ii*) proporcionan una seguridad razonable de que se registran las transacciones necesarias para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera, y de que los recibos y los desembolsos se realizan sólo de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de los directores de la empresa, y *iii*) ofrecen una seguridad razonable sobre la prevención o la detección oportuna de la adquisición, uso o disposición no autorizados de los activos de la empresa que pudieran tener un efecto sustancial sobre los estados financieros.

Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre los reportes financieros no puede evitar o detectar declaraciones erróneas. Asimismo, las proyecciones de cualquier evaluación de la eficacia para períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles puedan convertirse en herramientas inadecuadas debido a cambios en las condiciones, o a que se puede deteriorar el grado de cumplimiento de las políticas o los procedimientos.

/s/ PRICEWATERHOUSECOOPERS LLP

Portland, Oregon
26 de julio de 2007

NIKE, Inc.
Estados de resultados consolidados

	Año que termina el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
(en millones, excepto la información por acción)			
Ingresos	\$ 16,325.9	\$ 14,954.9	\$ 13,739.7
Costo de ventas	9,165.4	8,367.9	7,624.3
Utilidad bruta	7,160.5	6,587.0	6,115.4
Gasto de venta y administrativos	5,028.7	4,477.8	4,221.7
Gasto por intereses (utilidad) netos (<i>notas 1, 6 y 7</i>)	(67.2)	(36.8)	4.8
Otro gasto (otra utilidad) neto (<i>notas 5 y 16</i>)	(0.9)	4.4	29.1
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	2,199.9	2,141.6	1,859.8
Impuestos sobre la renta (<i>nota 8</i>)	708.4	749.6	648.2
Utilidad neta	\$ 1,491.5	\$ 1,392.0	\$ 1,211.6
Utilidades básicas por acción común (<i>notas 1 y 11</i>)	\$ 2.96	\$ 2.69	\$ 2.31
Utilidades diluidas por acción común (<i>notas 1 y 11</i>)	\$ 2.93	\$ 2.64	\$ 2.24
Dividendos declarados por acción común	\$ 0.71	\$ 0.59	\$ 0.475

Las notas adjuntas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado.

NIKE, Inc.
Balances generales consolidados

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Activos		
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,856.7	\$ 954.2
Inversiones a corto plazo	990.3	1,348.8
Cuentas por cobrar, netas	2,494.7	2,382.9
Inventarios (<i>nota 2</i>)	2,121.9	2,076.7
Impuestos sobre la renta diferidos (<i>nota 8</i>)	219.7	203.3
Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes	393.2	380.1
Activos circulantes totales	<u>8,076.5</u>	<u>7,346.0</u>
Propiedad, planta y equipo netos (<i>nota 3</i>)	1,678.3	1,657.7
Activos intangibles identificables netos (<i>nota 4</i>)	409.9	405.5
Crédito mercantil (<i>nota 4</i>)	130.8	130.8
Impuestos sobre la renta diferidos y otros activos (<i>nota 8</i>)	392.8	329.6
Activos totales	<u>\$ 10,688.3</u>	<u>\$ 9,869.6</u>
Pasivos y capital contable		
Pasivos circulantes:		
Porción circulante de deuda a largo plazo (<i>nota 7</i>)	\$ 30.5	\$ 255.3
Documentos por pagar (<i>nota 6</i>)	100.8	43.4
Cuentas por pagar (<i>nota 6</i>)	1,040.3	952.2
Pasivos devengados (<i>notas 5 y 16</i>)	1,303.4	1,276.0
Impuestos sobre la renta por pagar	109.0	85.5
Pasivos circulantes totales	<u>2,584.0</u>	<u>2,612.4</u>
Deuda a largo plazo (<i>nota 7</i>)	409.9	410.7
Impuestos sobre la renta diferidos y otros pasivos (<i>nota 8</i>)	668.7	561.0
Compromisos y contingencias (<i>notas 14 y 16</i>)	–	–
Capital preferente redimible (<i>nota 9</i>)	0.3	0.3
Capital contable:		
Capital común al valor declarado (<i>nota 10</i>):		
Convertibles clase A – 117.6 y 127.8 acciones en circulación	0.1	0.1
Clase B – 384.1 y 384.2 acciones en circulación	2.7	2.7
Capital en exceso del valor declarado	1,960.0	1,447.3
Otras partidas de utilidad integral acumulada (<i>nota 13</i>)	177.4	121.7
Utilidades retenidas	4,885.2	4,713.4
Capital contable total	<u>7,025.4</u>	<u>6,285.2</u>
Pasivos y capital contable totales	<u>10,688.3</u>	<u>9,869.6</u>

Las notas adjuntas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado.

NIKE, Inc.
Estados de flujos de efectivo consolidados

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Efectivo proporcionado (utilizado) por operaciones:			
Utilidad neta	\$ 1,491.5	\$ 1,392.0	\$ 1,211.6
Conceptos de utilidad que no afectan el efectivo:			
Depreciación	269.7	282.0	257.2
Impuestos sobre la renta diferidos	34.1	(26.0)	21.3
Compensación basada en capital (notas 1 y 10)	147.7	11.8	4.9
Amortización y otros	0.5	(2.9)	25.6
Beneficios de impuesto sobre la renta del ejercicio de opciones de capital	—	54.2	63.1
Cambios en ciertos componentes del capital de trabajo y otros activos y pasivos:			
Incremento en cuentas por cobrar	(39.6)	(85.1)	(93.5)
Incremento en inventarios	(49.5)	(200.3)	(103.3)
Incremento (disminución) de gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes	(60.8)	(37.2)	71.4
Incremento de cuentas por pagar, pasivos devengados e impuestos sobre la renta por pagar	85.1	279.4	112.4
Efectivo proporcionado por las operaciones	<u>1,878.7</u>	<u>1,667.9</u>	<u>1,570.7</u>
Efectivo proporcionado (utilizado) por actividades de inversión:			
Compras de inversiones a corto plazo	(2,133.8)	(2,619.7)	(1,527.2)
Vencimientos de inversiones a corto plazo	2,516.2	1,709.8	1,491.9
Adiciones a propiedad, planta y equipo	(313.5)	(333.7)	(257.1)
Bajas de propiedad, planta y equipo	28.3	1.6	7.2
Incremento de otros activos, netos de otros pasivos	(4.3)	(34.6)	(28.0)
Adquisición de subsidiaria, neta de efectivo adquirido	—	—	(47.2)
Efectivo proporcionado (utilizado) por actividades de inversión	<u>92.9</u>	<u>(1,276.6)</u>	<u>(360.4)</u>
Efectivo proporcionado (utilizado) por actividades de financiamiento:			
Productos de emisión de deuda a largo plazo	41.8	—	—
Reducciones de deuda a largo plazo, incluyendo porción circulante	(255.7)	(6.0)	(9.2)
Incremento (disminución) de documentos por pagar	52.6	(18.2)	(81.7)
Productos del ejercicio de opciones de capital y otras emisiones de capital	322.9	225.3	226.8
Beneficios fiscales excedentes de acuerdos de pago basados en acciones	55.8	—	—
Recompra de capital común	(985.2)	(761.1)	(556.2)
Dividendos: comunes y preferentes	(343.7)	(290.9)	(236.7)
Efectivo utilizado por actividades de financiamiento	<u>(1,111.5)</u>	<u>(850.9)</u>	<u>(657.0)</u>
Efectos de modificaciones en las tasas de cambio	42.4	25.7	6.8
Incremento neto (disminución) de efectivo y equivalentes	<u>902.5</u>	<u>(433.9)</u>	<u>560.1</u>
Efectivo y equivalentes, inicio de año	<u>954.2</u>	<u>1,388.1</u>	<u>828.0</u>
Efectivo y equivalentes, final de año	<u>\$ 1,856.7</u>	<u>\$ 954.2</u>	<u>\$ 1,388.1</u>
Revelación complementaria de información de flujo de efectivo:			
Efectivo pagado durante el año por:			
Intereses, netos de intereses capitalizados	\$ 60.0	\$ 54.2	\$ 33.9
Impuestos sobre la renta	601.1	752.6	585.3
Dividendos declarados y no pagados	92.9	79.4	65.3

Las notas adjuntas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado.

NIKE, Inc.

Estados de variaciones en el capital contable consolidados

	Capital común				Capital en exceso del valor declarado	Otras partidas de utilidad (pérdida) integral acumulada	Utilidades retenidas	Total				
	Clase A		Clase B									
	Acciones	Importe	Acciones	Importe								
(en millones, excepto en la información por acción)												
Saldo el 31 de mayo de 2004	155.2	\$ 0.1	371.0	2.7	\$ 882.3	\$ (86.3)	\$ 3,982.9	\$ 4,781.7				
Opciones de capital ejercidas			8.8		272.2			272.2				
Conversión a capital común clase B	(11.4)		11.4					—				
Recompra de capital común clase B			(13.8)		(8.3)		(547.9)	(556.2)				
Dividendos sobre capital común (\$0.475 por acción)								(249.4)				
Emisión de acciones para empleados			1.0		21.9			21.9				
Compensación basada en capital (<i>nota 10</i>):					4.9			4.9				
Cancelación de acciones de los empleados					(1.5)		(0.7)	(2.2)				
Utilidad integral (<i>nota 13</i>):												
Utilidad neta							1,211.6	1,211.6				
Otras partidas de utilidad integral (netas de erogación por impuestos de \$40.2):												
Cambio a divisa extranjera						70.1		70.1				
Ajustes por valor razonable de derivados de cobertura						89.6		89.6				
Utilidad integral						159.7	1,211.6	1,371.3				
Saldo el 31 de mayo de 2005	143.8	\$ 0.1	378.4	\$ 2.7	\$ 1,171.5	\$ 73.4	\$ 4,396.5	\$ 5,644.2				
Opciones de capital ejercidas			8.0		253.7			253.7				
Conversión a capital común clase B	(16.0)		16.0					—				
Recompra de capital común clase B			(19.0)		(11.3)		(769.9)	(781.2)				
Dividendos sobre capital común (\$0.59 por acción)							(304.9)	(304.9)				
Emisión de acciones para empleados			1.0		26.9			26.9				
Compensación basada en capital (<i>nota 10</i>):					11.8			11.8				
Cancelación de acciones de los empleados			(0.2)		(5.3)		(0.3)	(5.6)				
Utilidad integral (<i>nota 13</i>):												
Utilidad neta							1,392.0	1,392.0				
Otras partidas de utilidad integral (netas de beneficio fiscal de \$37.8):												
Cambio a divisa extranjera						87.1		87.1				
Ajustes por valor razonable de derivados de cobertura						(38.8)		(38.8)				
Utilidad integral						48.3	1,392.0	1,440.3				
Saldo el 31 de mayo de 2006	127.8	\$ 0.1	384.2	\$ 2.7	\$ 1,447.3	\$ 121.7	\$ 4,713.4	\$ 6,285.2				
Opciones de capital ejercidas			10.7		349.7			349.7				
Conversión a capital común clase B	(10.2)		10.2					—				
Recompra de capital común clase B			(22.1)		(13.2)		(962.0)	(975.2)				
Dividendos sobre capital común (\$0.71 por acción)							(357.2)	(357.2)				
Emisión de acciones para empleados			1.2		30.1			30.1				
Compensación basada en capital (<i>nota 10</i>):					147.7			147.7				
Cancelación de acciones de los empleados			(0.1)		(1.6)		(0.5)	(2.1)				
Utilidad integral (<i>nota 13</i>):												
Utilidad neta							1,491.5	1,491.5				
Otras partidas de utilidad integral (netas de beneficio fiscal de \$0.5):												
Cambio a divisa extranjera						84.6		84.6				
Ajustes por valor razonable de derivados de cobertura						(16.7)		(16.7)				
Utilidad integral						67.9	1,491.5	1,559.4				
Adopción de la FAS 158 (neto de beneficio fiscal de \$5.4) (<i>nota 12</i>):						(12.2)		(12.2)				
Saldo el 31 de mayo de 2007	117.6	\$ 0.1	384.1	\$ 2.7	\$ 1,960.0	\$ 177.4	\$ 4,885.2	\$ 7,025.4				

Las notas adjuntas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado.

NIKE, Inc. Notas a los estados financieros consolidados

Nota 1. Resumen de políticas de contabilidad significativas

Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de NIKE, Inc. y sus subsidiarias (la "Empresa"). Se han eliminado todas las transacciones y saldos dentro de la Empresa.

Split de capital

El 15 de febrero de 2007 el consejo de directores declaró un split de capital 2 a 1 de las acciones de capital común clase A y clase B de la Empresa, el cual se efectuó en la forma de un dividendo en capital común de 100%, distribuido el 2 de abril de 2007. Todas las referencias a acciones e importes por acción en los estados financieros consolidados y notas adjuntas se han restituido de manera retroactiva para reflejar el split de capital 2 a 1.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por ventas al mayoreo se reconocen cuando los riesgos y las recompensas de propiedad se han trasladado al cliente con base en los términos de la venta. Esto ocurre en el momento del embarque o de la recepción del cliente, dependiendo del país de la venta y del acuerdo con el comprador. Los ingresos de las tiendas detallistas se registran en el momento de la venta. Las disposiciones para descuentos sobre ventas, las devoluciones y las diversas demandas de los clientes se hacen en el momento de la venta.

Costos de embarque y manejo

Los costos de embarque y manejo se erogan conforme se efectúan y se incluyen en el costo de la venta.

Publicidad y promoción

Los costos de producción publicitaria se erogan la primera vez que se difunde el anuncio. Los costos de colocación en los medios (televisivos e impresos) se erogan en el mes en el cual aparece la publicidad.

Una cantidad significativa de los gastos promocionales de la empresa proviene de los pagos bajo contratos de patrocinio. La contabilidad de los pagos de patrocinio se basa en las disposiciones específicas de los contratos. En general, estos pagos se erogan de acuerdo con un esquema en línea recta durante el plazo del contrato, después de reconocer las disposiciones de cumplimiento del desempeño periódico de los contratos. Los pagos anticipados que se efectúan de acuerdo con los convenios se incluyen en los gastos pagados por anticipado u otros activos, dependiendo del periodo en el cual se aplican.

Mediante programas publicitarios cooperativos, la Empresa reembolsa a sus clientes detallistas una parte de sus costos de publicidad para los productos de la Empresa. Esta registra estos costos en el gasto de ventas y en el gasto de administración en el momento en que se comprometió con sus clientes por estos costos, que es cuando se reconocen los ingresos relacionados. Esta obligación puede surgir antes de que se comience a difundir la publicidad relacionada.

Los gastos totales de publicidad y promoción sumaron \$1,912.4 millones, \$1,740.2 millones y \$1,600.7 millones durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. Los gastos pagados por anticipado de publicidad y promoción registrados en los gastos pagados por anticipado y otros activos totalizaron \$253.0 millones y \$177.1 millones el 31 de mayo de 2007 y 2006, respectivamente.

Efectivo y equivalentes

El efectivo y equivalentes representan el efectivo y las inversiones altamente líquidas a corto plazo, con vencimientos de tres meses o menos después de la fecha de compra. Los valores netos en libros reflejados en el balance general consolidado del efectivo y equivalentes se aproximan al valor razonable.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Inversiones a corto plazo

Las inversiones a corto plazo consisten en inversiones muy líquidas, principalmente valores de deuda del Tesoro de Estados Unidos, que vencen a los tres meses de la fecha de compra. Los valores de deuda que la Empresa tiene la capacidad y la intención positiva de mantener hasta su vencimiento se llevan a un costo amortizado. Los valores de deuda disponibles para venta se registran al valor razonable, y cualquier ganancia o pérdida se reporta libre de impuestos en otras partidas de utilidad integral. Las ganancias o pérdidas realizadas se determinan con base en el método de identificación específico. La Empresa no conserva inversiones consideradas como valores de negociación. El costo amortizado de los valores disponibles para venta y los valores mantenidos hasta su vencimiento se aproxima a su valor de mercado razonable que vence en fechas cercanas. Casi todas las inversiones a corto plazo mantenidas al 31 de mayo de 2007 tienen fechas de vencimiento a 180 días o menos. Se incluyó en gasto por intereses (utilidad), neta, una utilidad por intereses en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, de \$116.9 millones, \$87.3 millones y \$34.9 millones, respectivamente, relacionado con las inversiones a corto plazo y el efectivo y equivalentes.

Provisión para cuentas por cobrar incobrables

Las cuentas por cobrar consisten principalmente de los importes por cobrar a los clientes. Efectuamos estimaciones continuas en relación con la cobrabilidad de las cuentas por cobrar y mantuvimos una provisión para pérdidas estimadas producto de la incapacidad de nuestros clientes para hacer los pagos requeridos. Cuando determinamos el importe de la provisión, consideramos nuestro nivel histórico de pérdidas por créditos, y calculamos la solvencia de los clientes importantes con base en las evaluaciones de crédito continuas. Las cuentas por cobrar con fechas de recuperación previstas más lejanas de 12 meses desde la fecha del balance general y sus provisiones relacionadas se consideran no circulantes, y se registran en otros activos. La provisión para cuentas por cobrar incobrables fue de \$71.5 millones y \$67.6 millones el 31 de mayo de 2007 y 2006, respectivamente, de los cuales \$33.3 millones y \$29.2 millones se registraron en otros activos.

Valuación de los inventarios

Los inventarios relacionados con nuestras operaciones al mayoreo se presentan al costo más bajo o del mercado, y se valúan con PEPS, o con base en el costo promedio móvil, mientras que los relacionados con nuestras operaciones al menudeo se presentan al costo promedio o del mercado, con el método detallista de inventario. Bajo este método, la valuación de los inventarios al costo se calcula aplicando a los inventarios con valor detallista una razón costo a precio detallista. Las rebajas permanentes y de punto de ventas, cuando se registran, reducen los componentes del precio detallista y el costo del inventario disponible a la mano para mantener la relación costo a precio detallista ya establecida.

Propiedad, planta y equipo, y depreciación

Propiedad, planta y equipo se registran al costo. La depreciación para propósitos de reportes financieros se determina con un método en línea recta para el mejoramiento de los edificios y los bienes raíces arrendados de 2 a 40 años, y de 2 a 15 años en el caso de maquinaria y equipo. El software para computadoras (que en ocasiones incluye el costo de la mano de obra interna) se deprecia con el método en línea recta de 3 a 10 años.

Deterioro de activos de larga duración

La Empresa estima los flujos de efectivo no descontados futuros que se van a derivar de un activo para valorar si existe un deterioro potencial o no cuando las situaciones o las circunstancias indican que puede deteriorarse el valor en libros de un activo de larga duración. Si el valor en libros excede la estimación de la Empresa, ésta calcula el deterioro como el exceso del valor en libros del activo sobre la estimación que efectuó de su valor de mercado razonable.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Activos intangibles identificables y crédito mercantil

El crédito mercantil y los activos intangibles con vidas no definidas no se amortizan, sino que se mide su deterioro cuando menos de manera anual en el primer trimestre, o cuando los acontecimientos indican que existe un deterioro. Tal como lo establece la Declaración de Normas de Contabilidad Financiera (SFAS) No. 142, "Crédito mercantil y otros activos intangibles" (FAS 142), en la prueba de deterioro del crédito mercantil de la empresa, ésta compara el valor razonable de la unidad de reporte aplicable con su valor en libros. Además, estima el valor razonable de sus unidades de reporte al utilizar una combinación de análisis del flujo de efectivo descontado y las comparaciones con los valores de mercado de empresas públicas similares. Si el valor en libros de la unidad de reporte excede la estimación del valor razonable, la Empresa calcula el deterioro como el exceso del valor en libros del crédito mercantil sobre su valor razonable implícito. En las pruebas de deterioro de activos intangibles de vida indefinida, compara el valor razonable estimado de los activos intangibles de vida indefinida con el valor en libros. La Empresa estima el valor razonable de los activos intangibles de vida indefinida y las marcas registradas con el auxilio del método de derechos de autor, el cual es una forma estándar de análisis del flujo de efectivo descontado que sirve para la valuación de marcas registradas. Si el valor en libros es mayor que el valor razonable estimado, la Empresa calcula el deterioro como el exceso del valor en libros sobre el valor razonable estimado.

Los activos intangibles que se determina que tienen vidas definidas, se amortizan durante sus vidas útiles, y sus deterioros se miden sólo cuando las situaciones o las circunstancias indican que puede deteriorarse el valor en libros.

Conversión a divisa extranjera y transacciones con divisas extranjeras

Los ajustes que resultan de convertir los estados financieros de una moneda funcional extranjera a dólares estadounidenses se incluyen en el ajuste de conversión de divisa extranjera, un componente de otras partidas de utilidad integral acumulada del capital contable.

Las ganancias y las pérdidas generadas en transacciones por el efecto de los tipos de cambio sobre los activos y pasivos registrados en una moneda diferente de la divisa funcional de la entidad aplicable de la Empresa, se registran en otro gasto (utilidad), netas, en el periodo en que ocurren.

Contabilidad de derivados y actividades de cobertura contra riesgo

La Empresa utiliza instrumentos financieros derivados para limitar los riesgos de altibajos en las tasas de cambio de divisas y las tasas de interés, y contabiliza los derivados de acuerdo con la SFAS No. 133 "Contabilidad de instrumentos derivados y actividades de cobertura contra riesgos", tal como fue emmendado e interpretado (FAS 133). La FAS 133 establece las normas de contabilidad y de reporte de los instrumentos derivados y exige que todos ellos se registren a su valor razonable en el balance general. Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados se reconocen en otras partidas de utilidad integral (un componente del capital contable) o en la utilidad neta, dependiendo de que el derivado se utilice para proteger los cambios en los flujos de efectivo o en el valor razonable.

Consulte en la *nota 16* más información acerca del programa de administración de riesgos de la Empresa y los derivados.

Compensación basada en capital

El 1 de junio de 2006, la Empresa adoptó la SFAS No. 123R, "Pago basado en acciones" (FAS 123R), la cual establece que se deben registrar los gastos de una compensación basada en capital para los empleados con un método de valor razonable. De acuerdo con la FAS 123R, la Empresa estima el valor razonable de las opciones otorgadas bajo el Plan de incentivos de capital de 1990 de NIKE, Inc. (el "Plan") (consulte la *nota 10*) y los derechos de compra de los empleados bajo los Planes de compra de capital por empleados (ESPP, por sus siglas en inglés: *employee stock purchase plans*) con el modelo de fijación de precios de la opción de Black-Scholes. La Empresa reconoce este valor razonable, neto de cancelaciones estimadas, como un gasto de venta y administrativos en los estados de resultados consolidados durante el periodo de inversión, con el método de línea recta.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La Empresa adoptó el método de transición prospectiva modificada que recomienda la FAS 123R, el cual no requiere que se restituyan los resultados financieros de períodos anteriores. De acuerdo con este método, el estado de resultados consolidado de la Empresa del año que termina el 31 de mayo de 2007 incluye: 1) la amortización de una compensación basada en capital en circulación otorgada antes de, pero no invertida en, el 1 de junio de 2006, con base en el valor razonable estimado de acuerdo con las disposiciones originales de la SFAS No. 123, "Contabilidad para una compensación basada en capital" (FAS 123); y 2) la amortización de todas las adjudicaciones basadas en capital otorgadas después del 1 de junio de 2006 con base en el valor razonable estimado de acuerdo con las disposiciones de la FAS 123R.

La tabla siguiente resume los efectos de aplicar la FAS 123R durante el año que termina el 31 de mayo de 2007. El gasto por compensación basada en capital resultante se relaciona principalmente con las opciones de capital.

(en millones, excepto la información por acción)	
Adición al gasto de venta y de administración	\$ 141.9
Reducción de la erogación por impuesto sobre la renta	<u>(45.2)</u>
Reducción en la utilidad neta ⁽¹⁾	<u><u>\$ 96.7</u></u>
 Reducción de las utilidades por acción:	
Básica	\$ 0.19
Diluida	\$ 0.18

(1) De acuerdo con la FAS 123R, el gasto por compensación basada en capital reportado durante el año que termina el 31 de mayo de 2007 incluye \$24.2 millones, neto de impuestos, o \$0.04 por acción diluida, del gasto por compensación de capital con base acelerada registrado para los empleados elegibles para una inversión en la opción de capital acelerada después del retiro.

Antes de la adopción de la FAS 123R, la Empresa utilizaba el método del valor intrínseco para contabilizar las opciones de capital y las acciones del ESPP de acuerdo con la Accounting Principles Board Opinion No. 25, "Contabilidad de acciones emitidas para los empleados", tal como lo permite la FAS 123. Si en lugar de eso la Empresa contabilizara las opciones de capital y las acciones del ESPP emitidas para los empleados con el método de valor razonable que recomienda la FAS 123, durante los años que terminan el 31 de mayo de 2006 y 2005 la utilidad neta pro forma y las utilidades por acción pro forma se hubieran reportado del modo siguiente:

	Año que termina el 31 de mayo	
	2006	2005
(en millones, excepto la información por acción)		
Utilidad neta, tal como se reportó	\$ 1,392.0	\$ 1,211.6
Más: gasto por opción en capital incluido en la utilidad neta reportada, neto de impuesto	0.2	0.6
Menos: gasto total por opción en capital y ESPP bajo el método basado en el valor razonable para todas las adjudicaciones, neto de impuestos ¹	<u>(76.8)</u>	<u>(64.1)</u>
Utilidad neta pro forma	<u><u>\$ 1,315.4</u></u>	<u><u>\$ 1,148.1</u></u>
 Utilidades por acción:		
Básicas, tal como se reportaron	\$ 2.69	\$ 2.31
Básicas, pro forma	2.54	2.19
Diluidas, tal como se reportaron	2.64	2.24
Diluidas, pro forma	2.50	2.14

(1) El gasto por compensación basada en capital acelerada de las opciones sujetas a una inversión acelerada por retiro de empleados no se incluye en las cifras pro forma que se muestran antes en el caso de los años que terminan el 31 de mayo de 2006 y 2005. Esta presentación refleja el gasto de tales opciones de manera proporcional sobre el periodo de inversión declarado o después del retiro real de un empleado. Si la Empresa hubiera reconocido el valor razonable de tales opciones de capital con una base acelerada en esta revelación pro forma, hubiera reconocido un gasto adicional por compensación basada en capital de \$17.5 millones, netos de impuestos, o \$0.03 por acción diluida en el año que termina el 31 de mayo de 2006, y de \$21.8 millones, neto de impuestos, o \$0.04 por acción diluida en el año que termina el 31 de mayo de 2005.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Para calcular los beneficios fiscales en exceso que sirven para compensar los déficit fiscales futuros a la fecha de la implementación, la Empresa aplica el método de transición alterno que se analiza en la posición del staff del FASB No. 123R-3, "Elección de una transición en relación con la contabilidad para los efectos fiscales de las adjudicaciones de pago basado en capital".

Consulte en la *nota 10* más información sobre los programas de capital de la Empresa.

Impuestos sobre la renta

La Empresa contabiliza los impuestos sobre la renta con el método de activos y pasivos, el cual requiere que se reconozcan los activos y pasivos fiscales diferidos para las consecuencias fiscales futuras esperadas de las diferencias temporales entre los valores en libros y la base fiscal de los activos y los pasivos. En la actualidad, en Estados Unidos se informa en los impuestos sobre la renta sobre las utilidades en los estados financieros de las subsidiarias no estadounidenses y que se espera repatriar. La Empresa determina anualmente el importe de las utilidades no estadounidenses no distribuidas para invertir de manera indefinida en sus operaciones no establecidas en Estados Unidos. Consulte un análisis adicional en la *nota 8*.

Utilidades por acción

Las utilidades básicas por acción común se calculan dividiendo la utilidad neta entre el número promedio ponderado de acciones de capital común en circulación durante el año. Las utilidades por acción común diluida se calculan ajustando las acciones en circulación promedio ponderado, suponiendo una conversión de todas las opciones de capital y las adjudicaciones en acciones potencialmente dilusivas. Consulte un análisis adicional en la *nota 11*.

Estimaciones de la administración

La preparación de los estados financieros de conformidad con las normas de información financiera requiere que la administración realice estimaciones, incluyendo las relacionadas con los supuestos que afectan los importes de activos y pasivos reportados y la revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes reportados de ingresos y gastos durante el periodo de reporte. Los resultados reales pueden ser diferentes de estas estimaciones.

Reclasificaciones

Ciertos importes del año anterior se han reclasificado para dar cumplimiento a la presentación del año fiscal 2007. Estos cambios no afectaron los resultados de las operaciones ni el capital contable reportados antes.

Normas de contabilidad emitidas recientemente

En junio de 2006, el Financial Accounting Standards Board (FASB) ratificó el consenso alcanzado acerca de la Emerging Issues Task Force (EITF), publicación No. 06-3, "Cómo deben presentarse los impuestos cobrados de los clientes y remitirse a las autoridades gubernamentales en el estado de resultados (es decir, presentación bruta comparada con neta)" (EITF 06-3). Esta norma requiere la revelación del método contable que se utilizó para calcular los impuestos aplicables y el importe de los impuestos evaluados incluido en los ingresos y contabilizado bajo el método bruto. La EITF 06-3 fue adoptada en el cuarto trimestre que termina el 31 de mayo de 2007; sin embargo, como la Empresa presenta los ingresos netos de cualquier impuesto cobrado a los clientes, no se requirieron revelaciones adicionales.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

En septiembre de 2006, el FASB emitió la SFAS No. 158, "Contabilidad de los empleadores para los planes de jubilación con prestaciones definidas y otros planes para después del retiro" (FAS 158). Esta norma establece que, en sus estados financieros, los empleadores deben reconocer por completo las obligaciones asociadas con las jubilaciones con prestaciones definidas de empleador único, atención de la salud de jubilados y otros planes después del retiro. La Empresa adoptó las disposiciones de la FAS 158 en el cuarto trimestre que termina el 31 de mayo de 2007. Consulte los detalles adicionales en la nota 12.

En septiembre de 2006, la SEC emitió el Staff Accounting Bulletin No. 108, "Consideración de los efectos de las declaraciones erróneas del año anterior cuando se cuantifican las declaraciones erróneas en los estados financieros del año en curso" (SAB 108). Éste establece que las empresas públicas deben cuantificar los errores mediante un enfoque que incluya el balance general y el estado de resultados, y evaluar si alguno de ellos ocasiona que una declaración errónea se cuantifique como sustancial cuando se consideran todos los factores cuantitativos y cualitativos relevantes. La adopción del SAB 108 el 31 de mayo de 2007 no tuvo un efecto sustancial sobre la posición financiera consolidada o los resultados de operación de la Empresa.

En junio de 2006, el FASB emitió la Interpretación FASB No. 48, "Contabilidad de la incertidumbre en los impuestos sobre la renta" (FIN 48). Esta norma aclara la contabilidad de la incertidumbre en los impuestos sobre la renta reconocidos en los estados financieros de la Empresa de acuerdo con la Declaración FASB No. 109, "Contabilidad de los impuestos sobre la renta". Las disposiciones de la FIN 48 entraron en vigor el año fiscal que comenzó el 1 de junio de 2007. La Empresa ha evaluado el efecto de estos disposiciones y no espera que la adopción afecte de manera sustancial su posición financiera consolidada o sus resultados de operación.

En junio de 2006, el FASB ratificó el consenso alcanzado acerca de la publicación de la EITF No. 06-2, "Contabilidad para licencias sabáticas u otras prestaciones similares según la declaración FASB No. 43" (EITF 06-2). Esta norma aclara una forma de reconocimiento acerca de la acumulación de los derechos de los empleados para las licencias con goce de sueldo bajo una licencia sabática u otro acuerdo de prestaciones similar. Las disposiciones de la EITF 06-2 entraron en vigor en el año fiscal que comenzó el 1 de junio de 2007 y se aplicarán a las utilidades retenidas a través de un ajuste de efecto acumulativo. La Empresa ha evaluado las disposiciones referidas y no espera que la adopción tenga un efecto mayor sobre su posición financiera consolidada o sus resultados de operación.

En septiembre de 2006, el FASB emitió la SFAS No. 157, "Medidas del valor razonable" (FAS 157), la cual define el valor razonable, establece un sistema para medirlo de acuerdo con las normas de información financiera y amplía las revelaciones acerca de tales mediciones. Estas disposiciones entraron en vigor el año fiscal que comenzó el 1 de junio de 2008. En la actualidad, la Empresa evalúa su efecto.

En febrero de 2007, el FASB emitió la SFAS No. 159, "La opción del valor razonable de los activos y pasivos financieros", que incluye una enmienda de la Declaración FASB No. 115 (FAS 159). La FAS 159 permite a las entidades optar por medir diversos instrumentos financieros y otras partidas de acuerdo con su valor razonable. Las ganancias y las pérdidas no realizadas sobre las partidas para las cuales se ha elegido la opción de valor razonable se reconocerán en las utilidades de cada fecha de reporte subsecuente. Las disposiciones de la FAS 159 entraron en vigor en el año fiscal que comenzó el 1 de junio de 2008. En la actualidad, la Empresa evalúa su efecto.

Nota 2. Inventarios

Los saldos del inventario de \$2,121.9 millones y \$2,076.7 millones el 31 de mayo de 2007 y 2006, consistieron, principalmente, en artículos terminados.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Nota 3. Propiedad, planta y equipo

Propiedad, planta y equipo incluye lo siguiente:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Terreno	\$ 193.8	\$ 195.9
Edificios	840.9	842.6
Maquinaria y equipo	1,817.2	1,661.7
Mejoramiento de bienes raíces arrendados	672.8	626.7
Construcción en proceso	94.4	81.4
	3,619.1	3,408.3
Menos depreciación acumulada	1,940.8	1,750.6
	\$ 1,678.3	\$ 1,657.7

Los intereses capitalizados no fueron sustanciales durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005.

Nota 4. Activos intangibles identificables y crédito mercantil

La tabla siguiente resume los saldos de activos intangibles identificables y de crédito mercantil de la Empresa al 31 de mayo de 2007 y de 2006.

	31 de mayo de 2007			31 de mayo de 2006		
	Valor en libros bruto	Amortización acumulada	Valor en libros neto	Valor en libros bruto	Amortización acumulada	Valor en libros neto
	(en millones)		(en millones)			
Activos intangibles amortizados:						
Patentes	\$ 44.1	\$ (12.3)	\$ 31.8	\$ 34.1	\$ (10.5)	\$ 23.6
Marcas registradas	49.8	(17.5)	32.3	46.4	(11.8)	34.6
Otros	21.6	(17.3)	4.3	21.5	(15.7)	5.8
Total	\$ 115.5	\$ (47.1)	\$ 68.4	\$ 102.0	\$ (38.0)	\$ 64.0
Activos intangibles no amortizados: marcas registradas			\$ 341.5			\$ 341.5
Total			\$ 409.9			\$ 405.5
Crédito mercantil			\$ 130.8			\$ 130.8

El gasto por amortización de activos identificables con vidas definidas, el cual se incluye en gasto de ventas y administrativo, fue de \$9.9 millones, \$9.8 millones y \$9.3 millones en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. El gasto por amortización estimado de los activos intangibles sujetos a amortización en cada uno de los años que terminan del 31 de mayo de 2008 al 31 de mayo de 2012, es el siguiente: 2008: \$9.7 millones; 2009: \$8.7 millones; 2010: \$8.2 millones; 2011: \$7.7 millones; 2012: \$6.9 millones.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Nota 5. Pasivos devengados

Entre los pasivos devengados están los siguientes:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Compensación y prestaciones, excluyendo impuestos	\$ 451.6	\$ 427.2
Compensación aprobada	139.9	124.7
Impuestos diferentes a impuestos sobre la renta	133.4	115.1
Dividendos por pagar	92.9	79.5
Valor razonable de derivados	90.5	111.2
Costos de importación y logística	81.4	63.3
Publicidad y marketing	70.6	75.4
Arbitraje con Converse ⁽¹⁾	—	51.9
Otros ⁽²⁾	243.1	227.7
	<u>\$ 1,303.4</u>	<u>\$ 1,276.0</u>

(1) El arbitraje con la compañía Converse se relaciona con un cobro percibido durante el cuarto trimestre que terminó el 31 de mayo de 2006 como resultado de un litigio contractual entre Converse y una exlicenciataria que operaba en Sudamérica. Se llegó a un acuerdo por el litigio durante el primer trimestre que termina el 31 de agosto de 2006.

(2) Otros consiste en los diferentes gastos devengados, y ninguna partida individual representó más de \$50 millones del saldo al 31 de mayo de 2007 o 2006.

Nota 6. Préstamos a corto plazo y líneas de crédito

A continuación se resumen los documentos por pagar a los bancos y las cuentas por pagar que generan intereses con Sojitz Corporation of America ("Sojitz America") al 31 de mayo de 2007 y 2006.

	31 de mayo de			
	2007	Tasa de interés	2006	Tasa de interés
	Préstamos	(en millones)	Préstamos	(en millones)
Documentos por pagar:				
Operaciones en Estados Unidos	\$ 14.6	0.00% ⁽¹⁾	\$ 21.0	0.00% ⁽¹⁾
Operaciones fuera de Estados Unidos	86.2	9.85%	22.4	7.72%
	<u>\$ 100.8</u>	<u>\$ 43.4</u>	<u>\$ 69.7</u>	<u>5.83%</u>
Sojitz America	\$ 44.6	6.09%	\$ 69.7	5.83%

(1) La tasa de interés promedio ponderada incluye sobregiros que no generan intereses.

Los valores en libros reflejados en el balance general consolidado de los documentos por pagar se aproximan a sus valores razonables.

La Empresa compra a través de Sojitz America cierto calzado, prendas y equipo deportivo que adquiere de proveedores fuera de Estados Unidos. Estas compras se destinan para las operaciones de la Empresa fuera de ese país, Europa, Medio Oriente, África, y Japón. Por lo general, las cuentas por pagar a Sojitz America se vencen a los 60 días después del embarque de los artículos desde el puerto de origen. La tasa de interés sobre tales cuentas por pagar a 60 días es la tasa de oferta interbancaria de Londres (LIBOR) y se calcula al inicio del mes de la fecha de facturación, más 0.75%.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La Empresa no tuvo préstamos en circulación bajo su programa de papel comercial al 31 de mayo de 2007 y 2006.

En diciembre de 2006, se comprometió con una línea de crédito a varios años por \$1,000 millones que reemplazó a la anterior de \$750 millones. La línea de crédito se vence en diciembre de 2011 y se puede ampliar por un año adicional en la primera y la segunda fechas de aniversario hasta llegar a una ampliación total de dos años. Con base en las actuales clasificaciones de deuda no asegurada principal a largo plazo de la Empresa, la tasa de interés cobrada sobre cualquier préstamo en circulación sería la LIBOR en vigor, más 0.15%. Las cuotas de la línea de crédito representan 0.05% del compromiso total. Bajo este acuerdo, la Empresa debe mantener, entre otras cosas, ciertas razones financieras especificadas mínimas, las cuales cumplía al 31 de mayo de 2007. No había importes en circulación bajo estas líneas de crédito al 31 de mayo de 2007 o 2006.

En enero de 2007, una de las subsidiarias japonesas de la Empresa obtuvo un préstamo de 3,000 millones de yenes (aproximadamente 24.7 millones de dólares al 31 de mayo de 2007) que reemplazó ciertos préstamos internos de la Empresa. La tasa de interés de la línea de crédito se basa en la LIBOR, en yenes japoneses, a seis meses más un diferencial, lo cual produce una tasa todo incluido de 0.805% al 31 de mayo de 2007. El contrato de la línea de crédito vence el 31 de diciembre de 2007, a menos que ambas partes acuerden una ampliación.

Nota 7. Deuda a largo plazo

La deuda a largo plazo incluye lo siguiente:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Obligación corporativa a 5.5%, por pagar el 15 de agosto de 2006	—	\$ 249.3
Obligación corporativa a 4.8%, por pagar el 9 de julio de 2007	25.0	24.7
Obligación corporativa a 5.375%, por pagar el 8 de julio de 2009	24.8	24.6
Obligación corporativa a 5.66%, por pagar el 23 de julio de 2012	24.8	24.6
Obligación corporativa a 5.4%, por pagar el 7 de agosto de 2012	14.6	14.4
Obligación corporativa a 4.7%, por pagar el 1 de octubre de 2013	50.0	50.0
Obligaciones corporativas a 5.15%, por pagar el 15 de octubre de 2015	99.6	98.2
Documento en yenes japoneses a 4.3%, por pagar el 26 de junio de 2011	86.4	93.8
Documento en yenes japoneses a 1.5%, por pagar el 14 de febrero de 2012	41.1	—
Documento en yenes japoneses a 2.6%, que vence del 20 de agosto de 2001 al 20 de noviembre de 2020	51.2	59.7
Documento en yenes japoneses a 2.0%, que vence del 20 de agosto de 2001 al 20 de noviembre de 2020	22.9	26.6
Otros	—	0.1
Total	440.4	666.0
Menos vencimientos actuales	30.5	255.3
	\$ 409.9	\$ 410.7

El valor razonable de la deuda a largo plazo se estima mediante los análisis de flujo de efectivo descontado con base en las tasas de préstamo incrementales de la Empresa para tipos similares de acuerdos de préstamo. El valor razonable de la deuda a largo plazo, incluyendo la parte circulante, es de aproximadamente \$443.2 millones al 31 de mayo de 2007, y de \$674.0 millones al 31 de mayo de 2006.

La Empresa tuvo acuerdos de intercambio financiero con *swaps* de tasas de interés con el mismo importe hipotético y fecha de vencimiento que la obligación corporativa de \$250.0 millones que venció el 15 de agosto de 2006, con la cual recibió pagos de intereses fijos a la misma tasa que la obligación, y con la cual entregó pagos de intereses variables con base en la LIBOR de tres meses más un diferencial. La tasa de interés por pagar sobre estos acuerdos de intercambio financiero fue de aproximadamente 6.6% al 31 de mayo de 2006.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La Empresa posee una declaración de registro de emisión efectiva de la Securities and Exchange Commission para \$1,000 millones en valores de deuda. También ha lanzado un programa de documentos a mediano plazo bajo el registro de emisión (“programa de documentos a mediano plazo”) que le permite emitir hasta \$500 millones en documentos. Bajo este programa, la Empresa ha emitido \$240 millones en documentos a mediano plazo. Durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007 y 2006, no se emitieron documentos bajo el programa mencionado. Los que se lanzaron tienen tasas de cupón en un rango de 4.70% a 5.66%. Los vencimientos tienen por plazo del 9 de julio de 2007 al 15 de octubre de 2015. Por cada uno de los documentos, excepto por el intercambio financiero del documento de \$50 millones que vence el 1 de octubre de 2013, la Empresa ha participado en acuerdos de *swaps* de tasas de interés gracias a los cuales recibe pagos de intereses fijos a la misma tasa que los documentos, y entrega pagos de intereses variables basados en una LIBOR de tres o seis meses, más un diferencial. Cada *swap* tiene el mismo importe hipotético y fecha de vencimiento que el documento correspondiente. El intercambio por el documento de \$50 millones que vence el 1 de octubre de 2013 expiró el 2 de octubre de 2006. El 31 de mayo de 2007 las tasas de intereses por pagar sobre estos acuerdos de intercambio oscilan aproximadamente entre 5.2 y 5.9%.

En junio de 1996, una de las subsidiarias japonesas de la Empresa, NIKE Logistics YK, obtuvo un préstamo de 10,500 millones de yenes japoneses en una colocación privada con vencimiento al 26 de junio de 2011. Se pagan intereses semestrales. El acuerdo contempla el retiro anticipado después del año 10.

En julio de 1999, NIKE Logistics YK toma para sí 13,000 millones de yenes japoneses como parte de su acuerdo para comprar un centro de distribución en Japón, el cual sirve como colateral para los préstamos. Estos préstamos vencen en plazos trimestrales iguales durante el periodo del 20 de agosto de 2001 y completamente el 20 de noviembre de 2020. Los intereses también se pagan de manera trimestral.

En febrero de 2007, NIKE Logistics YK obtuvo un préstamo a plazo fijo por 5,000 millones de yenes (alrededor de \$41.1 millones al 31 de mayo de 2007) con plazo de vencimiento al 14 de febrero de 2012, que reemplaza ciertos préstamos internos de la Empresa. La tasa de interés es de aproximadamente 1.5% y se pagan intereses semestrales.

Los importes de los vencimientos de deuda a largo plazo en cada uno de los años que terminan el 31 de mayo de 2008 a 2012 suman \$30.5 millones, \$5.5 millones, \$30.5 millones, \$5.5 millones y \$133.0 millones, respectivamente.

Nota 8. Impuestos sobre la renta

La utilidad antes de impuestos sobre la renta es la siguiente:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Utilidades antes de impuestos sobre la renta:			
Estados Unidos	\$ 805.1	\$ 838.6	\$ 755.5
Extranjero	1,394.8	1,303.0	1,104.3
	<u>\$ 2,199.9</u>	<u>\$ 2,141.6</u>	<u>\$ 1,859.8</u>

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La provisión para impuestos sobre la renta es la siguiente:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Actuales:			
Estados Unidos			
Federales	\$ 352.6	\$ 359.0	\$ 279.6
Estatales	59.6	60.6	50.7
Extranjero	261.9	356.0	292.5
	674.1	775.6	622.8
Diferidos:			
Estados Unidos			
Federales	38.7	(4.2)	21.9
Estatales	(4.8)	(6.8)	(5.3)
Extranjero	0.4	(15.0)	8.8
	34.3	(26.0)	25.4
	<u>\$ 708.4</u>	<u>\$ 749.6</u>	<u>\$ 648.2</u>

Los impuestos diferidos (activos) y los pasivos están formados por lo siguiente:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Activos de impuestos diferidos:		
Provisión para cuentas de cobro dudoso	\$ (12.4)	\$ (10.9)
Inventarios	(45.8)	(43.9)
Reservas para devoluciones sobre ventas	(42.1)	(39.4)
Compensación diferida	(132.5)	(110.6)
Compensación basada en capital	(30.3)	–
Reservas y pasivos devengados	(46.2)	(50.6)
Propiedad, planta y equipo	(16.3)	(28.6)
Traspasos por pérdida en el extranjero	(37.5)	(29.2)
Traspasos por créditos fiscales en el extranjero	(3.4)	(9.5)
Coberturas	(26.2)	(25.5)
Otros	(33.0)	(29.1)
Activos de impuestos diferidos totales	<u>(425.7)</u>	<u>(377.3)</u>
Provisión para valuación	42.3	36.6
Activos de impuestos diferidos totales después de provisión para valuación	<u>(383.4)</u>	<u>(340.7)</u>
Pasivos de impuestos diferidos:		
Utilidades no distribuidas de subsidiarias extranjeras	232.6	135.3
Propiedad, planta y equipo	66.1	91.4
Intangibles	97.2	96.8
Coberturas	2.5	7.8
Otros	17.8	12.5
Pasivos de impuesto diferido totales	<u>416.2</u>	<u>343.8</u>
Pasivo de impuesto diferido neto	<u>\$ 32.8</u>	<u>\$ 3.1</u>

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

A continuación se presenta una conciliación de la tasa de impuesto sobre la renta federal legal de Estados Unidos con la tasa de impuesto sobre la renta efectiva:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
Tasa de impuesto sobre la renta federal	35.0%	35.0%	35.0%
Impuestos estatales, netos de beneficios federales	1.6	1.5	1.8
Utilidades en el extranjero	(4.1)	(1.5)	(2.8)
Otros, netos	(0.3)	—	0.9
Tasa de impuesto sobre la renta efectiva	32.2%	35.0%	34.9%

La tasa de impuesto efectiva del año que termina el 31 de mayo de 2006 disminuyó de 35 a 32.2% en 2007. La reducción se debe, principalmente, a un acuerdo de impuestos europeos aceptados sobre los tres meses que terminan el 30 de noviembre de 2006. La Empresa registró un beneficio retroactivo por este acuerdo en el año que termina el 31 de mayo de 2007.

Durante el trimestre que termina el 30 de noviembre de 2005, el CEO y el consejo directivo de la Empresa aprobaron un plan de reinversión local que exige la American Jobs Creation Act de 2004 (la "Ley") para repatriar \$500 millones de ganancias del extranjero en el año fiscal 2006. La Ley creó un incentivo temporal para las corporaciones multinacionales estadounidenses con el fin de repatriar las utilidades acumuladas ganadas fuera de Estados Unidos, pues ofreció una deducción de 85% del dividendo recibido por ciertos dividendos de las corporaciones controladas en el extranjero. Se efectuó una repatriación de \$500 millones durante el trimestre que termina el 31 de mayo de 2006 con utilidades por las cuales se habían aportado impuesto estadounidense y utilidades en el extranjero que se habían designado como reinvertidas de manera permanente. De acuerdo con lo anterior, las medidas que se tomaron no tuvieron un efecto sustancial en la erogación por impuesto sobre la renta ni en la tasa de impuesto efectiva de la Empresa durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005.

La Empresa ha reinvertido indefinidamente alrededor de \$1,185.0 millones de las ganancias no distribuidas acumulables de ciertas subsidiarias en el extranjero, las cuales estarían sujetas a un gravamen en Estados Unidos si se repatriaran al país. El importe del pasivo fiscal diferido no reconocido asociado con las ganancias no distribuidas acumulables permanentemente reinvertidas era de \$248.3 millones al 31 de mayo de 2007.

Los activos de impuesto diferido al 31 de mayo de 2007 y 2006 se redujeron mediante una provisión para valuación relacionada con los beneficios fiscales de ciertas subsidiarias en el extranjero con pérdidas de operación, en las cuales era mayor la probabilidad de que no se realizaran los activos de impuesto diferido.

Durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005 se asignaron al capital contable beneficios del impuesto sobre la renta atribuibles a las transacciones para compensaciones a los empleados basadas en capital de \$56.6 millones, \$54.2 millones y \$63.1 millones, respectivamente.

Nota 9. Capital preferente redimible

Sojitz America es propietaria única del capital preferente redimible autorizado de la Empresa, con valor par de \$1, el cual se puede redimir a elección de Sojitz America o de la Empresa al valor par si se agregan \$0.3 millones. Se va a pagar anualmente un dividendo acumulativo de \$0.10 por acción el 31 de mayo y no se pueden declarar o pagar dividendos sobre el capital común de la Empresa, a menos que se hayan declarado y pagado completos los dividendos sobre el capital preferente redimible. Como propietaria de éste, Sojitz America no tiene derechos de voto generales, pero tiene el derecho a votar como una clase aparte la venta de todos o gran parte de los activos de la Empresa y sus subsidiarias ante una fusión, consolidación, liquidación o disolución de la Empresa, o ante la venta o asignación de la marca registrada NIKE del calzado deportivo que se vende en Estados Unidos.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Nota 10. Capital común

El número autorizado de acciones de capital común clase A, sin valor par, y de capital común clase B, sin valor par, es de 350 millones y 1,500 millones, respectivamente. Cada acción de capital común clase A se puede convertir a una acción de capital común clase B. Los derechos de voto del capital común clase B están limitados a ciertas circunstancias con respecto a la elección de los directores.

En 1990 la junta directiva adoptó, y los accionistas aprobaron, el Plan de incentivos de capital de 1990 de NIKE, Inc. ("Plan de 1990"), el cual contempla la emisión de hasta 132 millones en acciones de capital común clase B, previamente no emitidas, en conexión con las opciones de capital y otras adjudicaciones concedidas bajo el plan. Además, éste autoriza la concesión de opciones de capital no legales, opciones de capital para incentivos, derechos de apreciación del capital, bonificaciones en capital y la emisión y venta de capital restringido. El precio de ejercicio de las opciones en capital no estatutario, los derechos de apreciación del capital y el precio concedido al capital restringido no pueden ser menores de 75% del valor de mercado razonable de las acciones subyacentes en la fecha de la concesión. El precio de ejercicio de las opciones de capital para incentivos no puede ser menor que el valor de mercado razonable de las acciones subyacentes en la fecha de la concesión. Un comité del consejo directivo administra dicho plan, y tiene autoridad para determinar a cuáles empleados se entregarán adjudicaciones, el importe de éstas y los otros plazos y condiciones de las adjudicaciones. El comité ha concedido casi todas las opciones de capital y capital restringido al 100% del precio de mercado en la fecha de la concesión. Casi todas las concesiones de opciones de capital en circulación bajo el Plan de 1990 se otorgaron en el primer trimestre de cada año fiscal, se invirtieron proporcionalmente durante cuatro años y se vencerán a los 10 años de la fecha de concesión.

El valor razonable promedio ponderado por acción de las opciones concedidas durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, calculado mediante el modelo de fijación de precios de Black-Scholes, fue de \$8.80, \$9.68 y \$13.95, respectivamente. Los supuestos del promedio ponderado que se utilizaron para calcular estos valores razonables son los siguientes:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
Rendimiento de dividendos	1.6%	1%	1%
Volatilidad esperada	19%	21%	42%
Vida esperada promedio ponderada (en años)	5.0	4.5	5.0
Tasa de interés libre de riesgo	5.0%	4.0%	3.7%

Para los años que terminan el 31 de mayo de 2007 y 2006, la Empresa estimó la volatilidad esperada con base en la volatilidad implícita en las opciones negociadas en el mercado sobre su capital común con un plazo mayor de un año, junto con otros factores. Para el año que termina el 31 de mayo de 2005, la Empresa la estimó con base en la volatilidad histórica del capital común. La vida esperada promedio ponderada de las opciones se basa en un análisis de los esquemas de ejercicio histórico y futuro esperados. La tasa de interés se basa en la tasa libre de riesgo del Tesoro de Estados Unidos (de vencimiento constante), vigente en la fecha de la concesión para los períodos que corresponden a los plazos esperados de las opciones.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La tabla siguiente resume las transacciones de opciones de capital bajo el plan analizado antes:

	Acciones (en millones)	Precio de la opción promedio ponderado
Opciones en circulación, 31 de mayo de 2004	37.6	\$ 23.71
Ejercidas	(8.8)	23.17
Canceladas	(0.9)	26.33
Concedidas	10.8	36.96
Opciones en circulación, 31 de mayo de 2005	38.7	27.49
Ejercidas	(8.0)	24.68
Canceladas	(1.8)	35.75
Concedidas	11.5	43.68
Opciones en circulación, 31 de mayo de 2006	40.4	32.31
Ejercidas	(10.7)	27.55
Canceladas	(1.6)	37.17
Concedidas	11.6	39.54
Opciones en circulación, 31 de mayo de 2007	39.7	\$ 35.50
Opciones ejercitables al 31 de mayo de		
2005	14.7	\$ 23.01
2006	16.6	25.68
2007	15.3	29.52

La vida contractual promedio ponderada restante de las opciones en circulación y las opciones ejercitables al 31 de mayo de 2007 era de 7.2 y 5.4 años, respectivamente. El valor intrínseco agregado de las opciones en circulación y ejercitables al 31 de mayo de 2007 era de \$843.7 millones y \$417.0 millones, respectivamente. El valor intrínseco agregado fue el monto por el cual el valor de mercado del capital subyacente excedió el precio de ejercicio de las opciones. El valor intrínseco total de las opciones ejercidas durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005 fue de \$204.9 millones, \$144.0 millones y \$145.7 millones, respectivamente.

Al 31 de mayo de 2007, la Empresa tenía \$132.4 millones de costos de compensación no reconocidos de las opciones de capital, netos de cancelaciones estimadas, para ser reconocidos como gasto de ventas y de administración durante un periodo promedio ponderado de 2.1 años.

Además del Plan de 1990, la Empresa concedió a los empleados el derecho de comprar acciones con un descuento del precio de mercado bajo los planes de compra de capital de los empleados (ESPP). Los empleados son elegibles para participar a través de deducciones de nómina de hasta 10% de su compensación. Al final de cada periodo de oferta de seis meses, los participantes compran acciones a 85% del valor de mercado razonable más bajo al inicio o al final del periodo de oferta. Durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005 los empleados compraron 0.8 millones, 0.8 millones y 0.6 millones de acciones, respectivamente.

En ocasiones, la Empresa concede capital restringido y no restringido a empleados importantes bajo el Plan de 1990. El número de acciones concedidas durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005 fueron 345,000, 141,000 y 229,000, con precio promedio ponderado de \$39.38, \$43.38 y \$44.65, respectivamente. Los receptores de acciones restringidas tienen derecho a dividendos en efectivo y a votar con sus acciones respectivas durante el periodo de restricción. El valor de todas las acciones concedidas se estableció en relación con el precio de mercado en la fecha de la concesión.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La tabla siguiente resume el gasto por compensación basado en el capital total de la Empresa reconocido como gasto por ventas y de administración:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Opciones de capital	\$ 134.9	\$ 0.3	\$ 1.0
ESPP	7.0	—	—
Capital restringido ⁽¹⁾	5.8	11.5	3.9
Gasto por compensación basada en capital total	<u>\$ 147.7</u>	<u>\$ 11.8</u>	<u>\$ 4.9</u>

(1) El gasto relacionado con las adjudicaciones de capital restringido se incluyó en gasto de ventas y administrativos de los años anteriores y no fue afectado por la adopción de la FAS 123R.

Durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, la Empresa también concedió acciones de capital bajo el Plan de incentivos a largo plazo (LTIP por sus siglas en inglés: *long-term incentive plan*) adoptado por el consejo directivo y aprobado por los accionistas en septiembre de 1997. El LTIP contempla la emisión de hasta 2.0 millones de acciones de capital común clase B. Bajo el LTIP se hicieron las adjudicaciones a ciertos ejecutivos cuando optaron entre efectivo o capital con base en los objetivos de desempeño establecidos por períodos de tres años. Una vez alcanzados dichos objetivos, se emitían acciones de capital o se entregaba efectivo. Las acciones se invertían de inmediato después de la concesión. Su valor se estableció con base en el precio de mercado en la fecha de la emisión. Bajo el LTIP, se emitieron 3,000, 6,000 y 8,000 acciones con un precio de \$38.84, \$40.79 y \$34.85, respectivamente, durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005 para los años del plan que terminaban el 31 de mayo de 2006, 2005 y 2004, respectivamente. La Empresa reconoció un gasto nominal relacionado con las acciones emitidas durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007 y 2006, y de \$0.1 millones durante el año que concluyó el 31 de mayo de 2005. También reconoció \$30.0 millones, \$21.7 millones y \$22.1 millones de gasto de ventas y de administración relacionado con adjudicaciones de efectivo durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. Durante el año que concluyó el 31 de mayo de 2007, los participantes en el LTIP aceptaron enmendar sus acuerdos de concesión para eliminar la capacidad de recibir pagos en acciones de capital, de modo que éstas ya no se adjudican. A partir del año del plan que terminó el 31 de mayo de 2007 se adjudicará efectivo si se alcanzan las metas de desempeño.

Nota 11. Utilidades por acción

A continuación se presenta una conciliación de las utilidades por acción básicas entre las utilidades por acción diluidas. Existían opciones para comprar 9.5 millones, 11.3 millones y 0.5 millones de acciones de capital común adicionales que estaban en circulación el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente, pero no se incluyeron en el cálculo de utilidades por acción diluidas debido a que las opciones eran sin dilución.

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones, excepto la información por acción)		
Determinación de acciones:			
Acciones comunes en circulación promedio ponderado	503.8	518.0	525.2
Conversión asumida de opciones de capital con dilución y adjudicaciones	6.1	9.6	15.4
Acciones comunes en circulación promedio ponderado diluido	<u>509.9</u>	<u>527.6</u>	<u>540.6</u>
Utilidades básicas por acción común	<u>\$ 2.96</u>	<u>\$ 2.69</u>	<u>\$ 2.31</u>
Utilidades diluidas por acción común	<u>\$ 2.93</u>	<u>\$ 2.64</u>	<u>\$ 2.24</u>

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Nota 12. Planes de prestaciones

La Empresa tiene un plan para repartir las utilidades disponibles con casi todos los empleados establecidos en Estados Unidos. Las condiciones del plan requieren contribuciones anuales de la Empresa determinadas por el consejo directivo. Una de sus subsidiarias también tiene un plan para repartir las utilidades disponibles con sus empleados establecidos en ese país. Las condiciones del plan requieren contribuciones anuales determinadas por la administración ejecutiva de la subsidiaria. Se hicieron contribuciones a los planes por \$31.8 millones, \$33.2 millones y \$29.1 millones, y se incluyeron en gastos de venta y administrativos en los estados financieros consolidados de los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. La Empresa tiene diversos planes de ahorros para empleados 401(k) disponibles para el personal establecido en Estados Unidos, e iguala una parte de las contribuciones del empleado con capital común o efectivo. Las contribuciones de la Empresa a los planes de ahorros sumaron \$24.9 millones, \$22.5 millones y \$20.3 millones en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente, y se incluyeron en gastos de venta y administrativos.

La Empresa tiene planes de jubilación en diferentes países en todo el mundo. Dichos planes sólo están disponibles para los empleados locales y por lo general son ordenados por los gobiernos. Después de la adopción de la FAS 158, "Contabilidad de los empleadores para los planes de jubilación con prestaciones definidas y otros planes después del retiro", el 31 de mayo de 2007 la Empresa registró un pasivo de \$17.6 millones relacionados con los pasivos de jubilaciones no financiados de los planes.

Nota 13. Utilidad integral

La utilidad integral es la siguiente:

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Utilidad neta	\$ 1,491.5	\$ 1,392.0	\$ 1,211.6
Otras partidas de utilidad integral:			
Modificación de la variación por conversión acumulativa y otros beneficios [neto de impuesto (erogación) de (\$5.4) en 2007, \$19.7 en 2006, y \$3.9 en 2005]	84.6	87.1	70.1
Cambios debido a los instrumentos de cobertura del flujo de efectivo <i>(nota 16)</i>			
Pérdida neta en derivados de cobertura (netos de beneficio de impuestos de \$9.5 en 2007, \$2.8 en 2006 y \$28.7 en 2005)	(38.1)	(5.6)	(54.0)
Reclasificación de la utilidad neta de pérdidas (y ganancias) previamente diferidas relacionadas con derivados de cobertura [netos de erogación de impuestos (beneficio) de (\$3.6) en 2007, \$15.3 en 2006 y (\$72.8) en 2005]	21.4	(33.2)	143.6
Otras partidas de utilidad integral	67.9	48.3	159.7
Utilidad integral total	<u>\$ 1,559.4</u>	<u>\$ 1,440.3</u>	<u>\$ 1,371.3</u>

Los componentes de otras partidas de utilidad integral acumulada son los siguientes:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Variación por conversión acumulativa y otros ⁽¹⁾	\$ 234.3	\$ 161.9
Pérdida diferida neta en derivados de cobertura	(56.9)	(40.2)
	<u>\$ 177.4</u>	<u>\$ 121.7</u>

(1) La variación por conversión acumulativa y otros del año que concluyó el 31 de mayo de 2007 incluye un ajuste neto de impuestos de \$12.2 millones relacionado con la adopción de la FAS 158. Consulte detalles adicionales en la nota 12.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Nota 14. Compromisos y contingencias

La Empresa arrienda espacio para algunas de sus oficinas, almacenes y tiendas detallistas bajo contratos que vencen de 1 a 27 años después del 31 de mayo de 2007. El gasto por renta fue de \$285.2 millones, \$252.0 millones y \$232.6 millones en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. Los importes de los compromisos mínimos de renta anual futura bajo arrendamientos de operación no cancelables en cada uno de los años que terminan el 31 de mayo de 2008 a 2012 suman \$260.9 millones, \$219.9 millones, \$183.3 millones, \$156.7 millones y \$128.4 millones, respectivamente, y \$587.0 millones en años posteriores.

Al 31 de mayo de 2007 y 2006, la Empresa tenía cartas de crédito en circulación que totalizaban \$165.9 millones y \$347.6 millones, respectivamente, que por lo general se emitieron para compra de inventario.

En relación con diversos contratos y acuerdos, la Empresa contempla indemnizaciones rutinarias relacionadas con la exigibilidad de los derechos de propiedad intelectual, la cobertura de problemas legales que puedan surgir y otras partidas que caen bajo el ámbito de la Interpretación FASB No. 45, "Contabilidad del garante y requisitos de revelación de garantías, incluyendo garantías indirectas de endeudamiento de otros". En la actualidad, la Empresa tiene establecidos varios acuerdos de ese tipo. Sin embargo, con base en su experiencia histórica y las probabilidades estimadas de pérdida en el futuro, ha determinado que el valor razonable de las indemnizaciones no son sustanciales para la posición financiera o los resultados de sus operaciones.

En el curso normal de sus negocios, la Empresa participa en diversos procesos legales vinculados con relaciones contractuales y laborales, demandas de responsabilidad de productos, derechos de marca registrada y otras cuestiones, y no considera que existan procesos legales pendientes que puedan tener un efecto sustancial en su posición financiera o en los resultados de sus operaciones.

Nota 15. Adquisiciones

En agosto de 2004, la Empresa adquirió 100% de la participación de capital de Official Starter LLC y Official Starter Properties LLC (en conjunto, "Official Starter"). Poco después se formó Exeter Brands Group LLC, una subsidiaria que la Empresa posee totalmente, para desarrollar el negocio en canales detallistas que atienden a consumidores conscientes del valor y para operar el negocio de Official Starter. La adquisición fue contabilizada bajo el método de compra. El precio de compra en efectivo, incluyendo los costos netos de efectivo obtenidos de la compra, fue de \$47.2 millones. Al principio todos los activos y pasivos de Exeter Brands Group se registraron en el balance general consolidado de la Empresa a sus valores razonables estimados en la fecha de compra. Los resultados de las operaciones de Exeter Brands Group se han incluido en los estados financieros consolidados desde la fecha de la adquisición como parte del segmento *Otras operaciones* de la Empresa. No fue significativo el efecto pro forma de la adquisición en los resultados de las operaciones combinadas.

Nota 16. Administración de riesgos y derivados

La Empresa está expuesta a los riesgos del mercado global, entre ellos el efecto de las modificaciones de las tasas de cambio en divisas extranjeras y las tasas de interés. Además, utiliza derivados para administrar los riesgos financieros que ocurren en el curso normal de los negocios y no posee ni emite derivados para propósitos comerciales.

La Empresa documenta formalmente todas las relaciones entre los instrumentos de cobertura y las partidas protegidas, al igual que su objetivo y su estrategia de administración de riesgos para efectuar transacciones de cobertura. Este proceso incluye la vinculación de todos los derivados con activos y pasivos específicos en el balance general o con compromisos específicos o transacciones pronosticadas de la Empresa.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

En esencia, todos los derivados en circulación al 31 de mayo de 2007 y 2006 están designados como coberturas del flujo de efectivo o del valor razonable. Todos los derivados se reconocen en el balance general a su valor razonable. Las posiciones de ganancia no realizada se registran como otros activos circulantes u otros activos no circulantes, lo cual depende de la fecha de vencimiento del instrumento. Las posiciones de pérdidas no realizadas se registran como pasivos devengados u otros pasivos no circulantes. Todos los cambios en los valores razonables de los derivados de cobertura del flujo de efectivo en circulación, excepto la parte no efectiva, se registran en otras partidas de utilidad integral, hasta que la variabilidad del flujo de efectivo de una transacción de cobertura afecta la utilidad neta. Las coberturas de valor razonable se registran en la utilidad neta y son compensadas por el cambio en el valor razonable del activo o el pasivo relacionado que se cubre.

Coberturas del flujo de efectivo

El propósito de las actividades de cobertura en divisas extranjeras de la Empresa es defenderse del riesgo de que las modificaciones en las tasas de cambio afecten adversamente los flujos de efectivo eventual generado por las transacciones en moneda extranjera, lo cual incluye ingresos, costos de productos, gastos de venta y administrativos, inversiones en valores de deuda disponibles para venta en dólares estadounidenses y transacciones entre las empresas, entre ellas los préstamos internos. La política de la Empresa es utilizar derivados para reducir los riesgos que implican las tasas de cambio extranjeras, con las cuales no pueden utilizarse con eficacia estrategias de compensación interna.

Los derivados que utiliza la Empresa para cubrir los riesgos de las tasas de cambio en divisas extranjeras son contratos y opciones de cambio adelantado. Las transacciones de cobertura se denominan principalmente en euros, libras inglesas, yenes japoneses, wones coreanos, dólares canadienses y pesos mexicanos. La Empresa cubre hasta 100% de las exposiciones previstas normalmente con una anticipación de 12 meses, pero ha establecido cobertura anticipada de hasta 32 meses. Cuando se cubren los préstamos internos, por lo general es por su duración esperada.

Esencialmente, todos los derivados en moneda extranjera y en circulación al 31 de mayo de 2007 y 2006 califican para y están diseñados como coberturas del flujo de efectivo en divisa extranjera, incluyendo los que cubren los compromisos de la Empresa denominados en divisa extranjera.

Los cambios en los valores razonables de los derivados de cobertura del flujo de efectivo en circulación, excepto la porción no efectiva, se registran en otras partidas de utilidad integral, hasta que la variabilidad de los flujos de efectivo de la transacción cubierta afecta la utilidad neta. En casi todos los casos, los importes que se registran en otras partidas de utilidad integral se liberarán para la utilidad neta algún tiempo después del vencimiento del derivado relacionado. La clasificación del estado de resultados consolidado de los resultados de cobertura efectivos es igual que la exposición implícita. Los resultados de las coberturas del ingreso y los costos del producto se registran en ingreso y costo de ventas, respectivamente, cuando la transacción cubierta implícita afecta la utilidad neta. Los resultados de las coberturas del gasto de ventas y de administración se asientan juntos con esos costos cuando se registra el gasto relacionado, mientras que los de las coberturas de las compras y las ventas previstas de valores disponibles para venta denominados en dólares estadounidenses se anotan en otro gasto (otra utilidad), netos, cuando se venden los valores.

Los resultados de las coberturas de las transacciones internas previstas se registran en otro gasto (otra utilidad), netos, cuando ocurre la transacción. Las coberturas de las posiciones registradas en el balance general se asientan en otro gasto (otra utilidad), netos, y junto con el circulante de la ganancia o la pérdida de la transacción de la posición de cobertura del balance general. Las ganancias y las pérdidas en transacciones en divisas extranjeras netas, las cuales incluyen los resultados de cobertura capturados en ingresos, costos de ventas, gasto de ventas y de administración y otro gasto (otra utilidad), netos, representaron una pérdida de \$27.9 millones, una ganancia de \$49.9 millones y una pérdida de \$217.8 millones en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente.

Las primas pagadas sobre las opciones se registran al principio como cargos diferidos. La Empresa evalúa la eficacia de las opciones con base en el método de flujos de efectivo total, y registra los cambios totales en el valor razonable de las opciones en otras partidas de utilidad integral en la medida en que son eficaces.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Al 31 de mayo de 2007 se esperaba que durante los 12 meses siguientes se volvieran a clasificar \$52.8 millones de pérdidas netas diferidas (netas de impuestos) en derivados en circulación y vencidos acumulados en otras partidas de utilidad integral de la utilidad neta, como resultado de que las transacciones de cobertura subyacentes también se registraron en ella. Los importes reales reclasificados en definitiva en la utilidad neta dependen de las tasas de cambio vigentes cuando venzan los contratos de derivados que están en circulación en la actualidad. Al 31 de mayo de 2007, el plazo máximo durante el cual la Empresa cubre las exposiciones a la variabilidad de los flujos de efectivo de todas las transacciones pronosticadas y registradas es de 18 meses.

Por lo general, la Empresa evalúa, tanto al principio de la cobertura como en el transcurso normal de sus operaciones, si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura han sido muy eficaces para compensar los cambios en los flujos de efectivo de las partidas de cobertura y si se puede esperar que esos derivados mantengan su eficacia en períodos futuros. Cuando se determina que un derivado no es una cobertura eficaz, o ha dejado de serlo, la Empresa suspende de manera prospectiva la contabilidad de cobertura.

También lo hace cuando: 1) determina que el derivado ya no es muy eficaz para compensar los cambios en los flujos de efectivo de una partida cubierta (incluyendo las partidas de cobertura, como los compromisos en firme o las transacciones pronosticadas); 2) el derivado se vence o se vende, concluye o se ejerce; 3) ya no es probable que ocurra la transacción pronosticada, o 4) la administración determina que ya no es adecuado designar el derivado como un instrumento de cobertura.

Cuando la Empresa descontinúa la contabilidad de cobertura debido a que ya no es probable que ocurra la transacción pronosticada en el período originalmente esperado, la ganancia o la pérdida sobre el derivado se conserva en otras partidas de utilidad integral acumulada y se reclasifica en la utilidad neta cuando la transacción pronosticada la afecta. Sin embargo, si es probable que no ocurra la transacción pronosticada al final del período especificado originalmente o dentro de un período de dos meses adicionales posteriores, las ganancias y las pérdidas que se acumularon en otras partidas de utilidad integral se reconocerán de inmediato en la utilidad neta. En todas las situaciones en las cuales se suspende la contabilidad de cobertura y el derivado se mantiene en circulación, la Empresa llevará el derivado a su valor razonable en el balance general, con lo cual reconoce los cambios futuros en el valor razonable en otro gasto (otra utilidad), neto. Cualquier falta de eficacia en la cobertura se registra en otro gasto (otra utilidad), neto. La eficacia de las coberturas del flujo de efectivo se evalúa con base en las tasas a futuro.

En cada uno de los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, la Empresa registró en otro gasto (otra utilidad), neto, una pérdida no significativa que representa la falta de eficacia total de todos los derivados. La contabilidad de cobertura descontinuada no afectó la utilidad neta de cada uno de los años referidos.

Coberturas del valor razonable

La Empresa también está expuesta al riesgo de cambios en el valor razonable de cierta deuda a tasa fija, atribuible a los cambios en las tasas de interés. Los derivados que utiliza en la actualidad para cubrir este riesgo son intercambios financieros (*swaps*) de la tasa de interés de cobro fijo y pago variable.

En esencia, todos los acuerdos de intercambio financiero de las tasas de interés se diseñan como coberturas de valor razonable de la deuda a largo plazo relacionada, y cumplen los requisitos del método abreviado bajo la FAS 133. De acuerdo con ello, los cambios en el valor razonable de los acuerdos de intercambio financiero de las tasas de interés son compensados exactamente por los cambios en el valor razonable de la deuda a largo plazo subyacente. No se ha registrado ninguna falta de eficacia de la utilidad neta relacionada con los intercambios financieros de la tasa de interés diseñada como cobertura del valor razonable en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005.

Como se analizó en la *nota 7*, durante el año que termina el 31 de mayo de 2004 la Empresa emitió un documento a mediano plazo por \$50 millones que vence el 1 de octubre de 2013, y al mismo tiempo se incorporó a un intercambio financiero de tasas de interés de cobro fijo y pago variable con el mismo importe hipotético y tasa de interés fija que el documento. Sin embargo, el intercambio financiero se venció.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Dos de octubre de 2006. Este intercambio financiero de la tasa de interés no se contabilizó como una cobertura del valor razonable. En consecuencia, en cada periodo los cambios en este valor se registraron en la utilidad neta como un componente de otro gasto (otra utilidad). Este cambio no fue relevante durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005.

En el año fiscal 2003, la Empresa participó en un acuerdo de intercambio financiero de tasa de interés en relación con un préstamo interno denominado en yenes japoneses con una de sus subsidiarias japonesas. La subsidiaria paga un interés variable sobre el préstamo interno basado en una LIBOR a tres meses, más un diferencial. Bajo este acuerdo, entrega pagos con un interés fijo de 0.8% y recibe pagos con un interés variable basado en una LIBOR a tres meses, más un diferencial basado en un importe hipotético de 8,000 millones de yenes japoneses. Este intercambio de tasa de interés no se contabiliza como una cobertura del valor razonable. En consecuencia, los cambios en el valor razonable del intercambio se asientan en la utilidad neta de cada periodo como un componente de otro gasto (otra utilidad), neto. Dicho cambio no fue sustancial durante los años que terminaron el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005.

El valor razonable de todos los derivados registrados en el balance general consolidado es el siguiente:

	31 de mayo de	
	2007	2006
	(en millones)	
Ganancias no realizadas:		
Contratos y opciones de cambio a divisa extranjera	\$ 43.5	\$ 75.7
Intercambios financieros de tasa de interés	0.5	0.9
(Pérdidas) no realizadas:		
Contratos y opciones de cambio a divisa extranjera	(90.6)	(122.2)
Intercambios financieros de tasa de interés	(2.6)	(6.0)

Concentración del riesgo de crédito

La Empresa está expuesta a las pérdidas relacionadas con un crédito en caso de que no funcionen las contrapartes de los instrumentos de cobertura. Las contrapartes de todas las transacciones con derivados son instituciones financieras importantes con clasificaciones de crédito en grado de inversión. Sin embargo, esto no elimina la exposición de la Empresa a un riesgo de crédito emanado de estas instituciones. Por lo general, este riesgo se limita a las ganancias no realizadas en tales contratos, en caso de que alguna de las contrapartes deje de cumplir su compromiso. Para administrar este riesgo, la Empresa ha establecido estrictos lineamientos de crédito para una contraparte, los cuales se vigilan de manera constante y se reportan a la administración principal de acuerdo con los lineamientos prescritos. La Empresa utiliza una cartera de valores de instituciones financieras dirigidas desde o que funcionan en los mismos países donde efectúa negocios. Como resultado de las consideraciones anteriores, la Empresa concluye que es mínimo el riesgo de incumplimiento de una contraparte.

Además de los instrumentos de cobertura, la Empresa está sujeta a concentraciones del riesgo de crédito asociadas con efectivo y equivalentes, al igual que con las cuentas por cobrar. Por ende, coloca el efectivo y equivalentes en instituciones financieras con calificaciones de crédito en grado de inversión y, por política, limita el importe de la exposición del crédito en cualquier situación financiera. Además, considera que la concentración de riesgo relacionada con las cuentas por cobrar se reduce por medio de su política de crédito, la importancia de los saldos en circulación adeudados por cada cliente en cualquier momento y la dispersión geográfica de su clientela.

Nota 17. Segmentos de operación e información relacionada

Segmentos de operación. Constituyen una evidencia de la estructura de la organización interna de la empresa. Los segmentos principales se definen por regiones geográficas para las operaciones que participan en la actividad de ventas de la marca NIKE, excluyendo NIKE Golf y NIKE Bauer Hockey. Cada segmento geográfico de la marca NIKE opera predominantemente en una industria: el diseño, la producción, el marketing y la venta de calzado, ropa y equipo deportivo y de acondicionamiento. La categoría "Otros", que se presenta a continuación, muestra las actividades de Cole Haan, Converse, Exeter Brands Group (a partir del 11 de agosto de 2004), Hurley, NIKE Bauer Hockey y NIKE Golf, las cuales se consideran no sustanciales para una revelación individual basada en los criterios de acumulación de la SFAS No. 131 "Revelaciones acerca de los segmentos de una empresa e información relacionada".

73

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Donde sea aplicable, "Corporativas" representa las partidas necesarias para conciliar los estados financieros consolidados, los cuales por lo general incluyen la actividad y las eliminaciones corporativas.

Los ingresos netos que se presentan a continuación representan las ventas a los clientes externos de cada segmento. Se han eliminado los ingresos internos de la Empresa y no son sustanciales para una revelación por separado. La Empresa evalúa el desempeño de los segmentos de operación individuales con base en la utilidad antes de impuestos. Sobre una base consolidada, este importe representa la utilidad antes de impuestos sobre la renta, tal como se presenta en el estado de resultados consolidado. Entre las partidas de conciliación de la utilidad antes de impuestos que representan costos corporativos que no se asignan a los segmentos corporativos para reporte de la administración, se encuentran la actividad corporativa, ciertas ganancias y pérdidas con las tasas de cambio en las transacciones y las eliminaciones internas de la Empresa de partidas específicas en los estados de resultados consolidados.

Las adiciones a los activos de larga duración, tal como se presentan en la tabla siguiente, representan desembolsos de capital.

74

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La administración revisa con regularidad cuentas por cobrar, inventarios y propiedad, planta y equipo de los segmentos de operación y, por tal razón, se presentan en seguida.

Ciertos importes del año anterior se han reclasificado para estar de acuerdo con la presentación fiscal de 2007.

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Ingreso neto			
Estados Unidos	\$ 6,107.1	\$ 5,722.5	\$ 5,129.3
Europa, Medio Oriente y África	4,723.3	4,326.6	4,281.6
Asia Pacífico	2,283.4	2,053.8	1,897.3
América	952.5	904.9	695.8
Otro	2,259.6	1,947.1	1,735.7
	<u>\$ 16,325.9</u>	<u>\$ 14,954.9</u>	<u>\$ 13,739.7</u>
Utilidad antes de impuestos			
Estados Unidos	\$ 1,300.3	\$ 1,244.5	\$ 1,127.9
Europa, Medio Oriente y África	1,000.7	960.7	917.5
Asia Pacífico	483.7	412.5	399.8
América	187.4	172.6	116.5
Otra	303.7	153.6	154.8
Corporativa	(1,075.9)	(802.3)	(856.7)
	<u>\$ 2,199.9</u>	<u>\$ 2,141.6</u>	<u>\$ 1,859.8</u>
Adiciones a los activos de larga vida			
Estados Unidos	\$ 67.3	\$ 59.8	\$ 54.8
Europa, Medio Oriente y África	94.9	73.6	38.8
Asia Pacífico	20.7	16.8	22.0
América	5.3	6.9	6.8
Otras	36.0	33.2	31.3
Corporativas	89.3	143.4	103.4
	<u>\$ 313.5</u>	<u>\$ 333.7</u>	<u>\$ 257.1</u>
Depreciación			
Estados Unidos	\$ 45.4	\$ 54.2	\$ 49.0
Europa, Medio Oriente y África	47.4	46.9	45.2
Asia Pacífico	25.2	28.4	28.3
América	6.1	6.4	4.0
Otra	28.2	29.0	28.5
Corporativa	117.4	117.1	102.2
	<u>\$ 269.7</u>	<u>\$ 282.0</u>	<u>\$ 257.2</u>

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	Años que terminan el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Cuentas por cobrar, netas			
Estados Unidos	\$ 806.8	\$ 717.2	\$ 627.0
Europa, Medio Oriente y África	739.1	703.3	711.4
Asia Pacífico	296.6	319.7	309.8
América	184.1	174.5	168.7
Otras	404.9	410.0	394.0
Corporativa	63.2	58.2	39.0
	<u>\$ 2,494.7</u>	<u>\$ 2,382.9</u>	<u>\$ 2,249.9</u>
Inventarios			
Estados Unidos	\$ 796.0	\$ 725.9	\$ 639.9
Europa, Medio Oriente y África	554.5	590.1	496.5
Asia Pacífico	214.1	238.3	228.9
América	132.0	147.6	96.8
Otras	378.7	330.5	316.2
Corporativa	46.6	44.3	32.8
	<u>\$ 2,121.9</u>	<u>\$ 2,076.7</u>	<u>\$ 1,811.1</u>
Propiedad, planta y equipo, netos			
Estados Unidos	\$ 232.7	\$ 219.3	\$ 216.0
Europa, Medio Oriente y África	325.4	266.6	230.0
Asia Pacífico	326.1	354.8	380.4
América	16.9	17.0	15.7
Otras	103.6	98.2	93.4
Corporativa	673.6	701.8	670.3
	<u>\$ 1,678.3</u>	<u>\$ 1,657.7</u>	<u>\$ 1,605.8</u>

Ingresos por líneas de productos principales. Los ingresos de los clientes externos de los productos de la marca NIKE se pueden atribuir a las ventas de calzado, ropa y equipo. Los otros ingresos de los clientes externos incluyen principalmente las ventas de Cole Haan Holdings Incorporated, Converse Inc., Exeter Brands Group LLC (a partir del 11 de agosto de 2004), Hurley International LLC, NIKE Bauer Hockey Corp. y NIKE Golf.

	Año que termina el 31 de mayo de		
	2007	2006	2005
	(en millones)		
Calzado	\$ 8,514.0	\$ 7,965.9	\$ 7,299.7
Ropa	4,576.5	4,168.0	3,879.4
Equipo	975.8	873.9	824.9
Otros	2,259.6	1,947.1	1,735.7
	<u>\$ 16,325.9</u>	<u>\$ 14,954.9</u>	<u>\$ 13,739.7</u>

Ingresos y activos de larga vida por área geográfica. La información de un área geográfica es similar a la que se presentó bajo los segmentos de operación, con excepción de otra actividad, que ha sido asignada a las áreas geográficas con base en el lugar donde se originaron las ventas. Los ingresos derivados en Estados Unidos sumaron \$7,593.7 millones, \$7,019.0 millones y \$6,284.5 millones en los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. Las concentraciones más grandes de activos de larga vida de la Empresa están en Estados Unidos y Japón. Los activos de larga vida atribuibles a las operaciones en Estados Unidos, los cuales están formados por propiedad, planta y equipo netos, totalizaron \$991.3 millones, \$998.2 millones y \$956.6 millones al 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, respectivamente. Los activos de larga vida atribuibles a las operaciones en Japón sumaron \$260.6 millones, \$296.3 millones y \$321.0 millones al 31 de mayo 2007, 2006 y 2005, respectivamente.

NIKE, Inc.
Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Clientes principales. Durante los años que terminan el 31 de mayo de 2007, 2006 y 2005, los ingresos derivados de Foot Locker, Inc. representaron 10, 10 y 11% de los ingresos consolidados de la Empresa, respectivamente. Las ventas a este cliente se incluyen en todos los segmentos de la Empresa.

Concepto 9. Cambios en y desacuerdos con los contadores acerca de la contabilidad y la revelación financiera

No se ha producido cambio de contadores ni ningún desacuerdo con ellos sobre alguna cuestión de las normas o las prácticas contables, o la revelación de los estados financieros que requiriese reportarse bajo este concepto.

Concepto 9A. Controles y procedimientos

Mantenemos los controles y los procedimientos de revelación diseñados para asegurar que la información requerida que se va a presentar en nuestros reportes de la Exchange Act se registre, procese, resuma y reporte dentro de los períodos especificados en las reglas y las formas de la Securities and Exchange Commission, y que dicha información se acumule y comunique a nuestra administración, entre ellos al CEO y al CFO, según resulte adecuado, para permitir decisiones oportunas en relación con la revelación que se requiere. Al diseñar y evaluar los controles y los procedimientos de revelación, la administración reconoce que cualesquiera controles y procedimientos, sin importar qué tan bien se diseñen y operen, sólo pueden aportar una seguridad razonable de alcanzar los objetivos de control deseado, y se necesita que la administración aplique su capacidad de juicio para evaluar la relación costo-beneficio de los controles y los procedimientos posibles.

Pusimos en práctica diversos procedimientos en curso, bajo la supervisión y con la participación de nuestra administración, entre ellos el CEO y el CFO, para evaluar la eficacia del diseño y la operación de los controles y los procedimientos de nuestra revelación. Con base en lo antes dicho, el CEO y el CFO concluyeron que los controles y los procedimientos referidos fueron eficaces en un nivel de seguridad razonable al 31 de mayo de 2007.

El "Reporte anual de la administración del control interno sobre el reporte financiero" y el reporte de certificación relacionado de PricewaterhouseCoopers LLP se incluyen en el concepto 8, en las páginas 46-49 de este reporte.

No han ocurrido cambios en nuestro control interno sobre el reporte financiero durante el trimestre fiscal más reciente que hayan afectado en forma sustancial, ni es probablemente razonable que afecten de manera relevante, nuestro control interno sobre el reporte financiero.

Concepto 9B. Otra información

No se requirió una revelación bajo esta partida.

Glosario



A

accionistas Los propietarios de una corporación. (575)

acciones de tesorería Acciones que alguna vez emitió una corporación y que después vuelve a adquirir. (587)

activos Recursos propiedad de un negocio. (9, 52)

activos circulantes Efectivo y otros activos de los cuales se espera que en general se conviertan en efectivo, vendidos o consumidos, en el periodo de un año o menos, a través de las operaciones normales de la empresa. (149)

activos fijos (o activos de planta) Activos tangibles de larga duración o relativamente permanentes, como equipo, maquinaria y edificios, que se emplean en las operaciones de negocios normales y se deprecian con el tiempo. (111, 149, 441)

activos intangibles Activos de largo plazo útiles para las operaciones de una empresa, los cuales carecen de cualidades físicas y no se ofrecen en venta. (457)

activos líquidos Efectivo y otros activos que se pueden convertir rápidamente en efectivo, como las obligaciones comercializables y las cuentas por cobrar. (507, 771)

acuerdo de sociedad o contrato de asociación Contrato formal establecido por escrito con el cual se crea una sociedad. (534)

agotamiento Proceso por el cual se transfiere el costo de los recursos naturales a una cuenta de gastos. (456)

ajuste del periodo anterior Corrección en el estado de utilidades retenidas debido a un error matemático o en la aplicación de las normas de información financiera. La corrección se reporta como un ajuste al saldo inicial de las utilidades retenidas. (591)

ambiente de control La actitud general de la administración y los empleados en torno a la importancia de los controles. (356)

amortización Transferencia periódica del costo de un activo intangible a un gasto. (457)

análisis de cuentas por cobrar

Capacidad de una empresa para recaudar sus cuentas por cobrar. (772)

análisis de la posición actual Valoración de la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes. (770)

análisis del inventario Valoración de la capacidad de una compañía para administrar con eficacia su inventario. (773)

análisis horizontal Análisis financiero que compara la partida de un estado actual con la misma partida de estados anteriores. (71, 764)

análisis vertical Análisis que contrasta cada concepto de un estado financiero actual con el importe total dentro del mismo estado. (766)

anualidad Serie de flujos de efectivo iguales a intervalos fijos. (635)

año comercial natural Año fiscal que concluye cuando las actividades empresariales han alcanzado el punto más bajo en un ciclo operativo anual. (168)

año fiscal Periodo contable anual adoptado por una empresa. (168)

arrendamiento de operación

Arrendamientos que no cumplen los criterios de arrendamiento de capital y, por tanto, se contabilizan como gastos de operación. (446)

arrendamiento de capital Incluye una o más provisiones que ocasionan que los activos arrendados sean tratados en las cuentas como activos comprados. (446)

asentar en el libro diario Proceso de registrar una transacción en el libro diario. (56)

asiento Anotación inicial en la cual se registran los efectos de una transacción. (55)

asiento de corrección en el libro

diario Entrada que se prepara cuando ya se ha incluido y consignado un error en el libro diario. (70)

asiento en el libro diario Forma en que se registran las operaciones en un libro diario. (56)

B

balance general Lista de activos, pasivos y capital contable reportados en una fecha específica, que suele ser el último día de un mes o un año. (16)

balanza de comprobación Resumen de los títulos y saldos de las cuentas en el libro mayor. (68)

balanza de comprobación ajustada

Balance preparado después de que se pasan los asientos de ajuste al libro mayor. Se realiza para verificar la igualdad de las cantidades de los saldos totales de débito y crédito antes de preparar los estados financieros. (118)

balanza de comprobación no ajustada

Balance que resume los títulos y saldos de las cuentas en el libro mayor antes de que se consignen los asientos de ajuste. (68)

base contable acumulada Reporte de los ingresos y los gastos en el estado de resultados del periodo en el cual se devengaron o gastaron. (100)

base contable de efectivo Bajo esta base contable, los ingresos y los gastos se reportan en el estado de resultados del periodo en el cual se recibe o se paga el efectivo. (100)

bonificación o indemnización por intercambio (boot) Importe que un vendedor ofrece a un comprador por un activo fijo que se da a cambio de un activo similar. (463)

C

capital Las acciones de propiedad de una corporación. (575)

capital común Acciones en circulación cuando una corporación ha emitido sólo una clase de ellas. (579)

capital contable, capital de los tenedores de parte del capital, inversión de los accionistas, capital Derechos de propiedad sobre los activos del negocio después de que se han pagado los pasivos. Acciones de los propietarios en una corporación (9, 52, 149, 578)

capital de trabajo Exceso de los activos circulantes de un negocio sobre sus pasivos circulantes. (770)

capital en circulación Capital en manos de los accionistas. (579)

capital pagado o aportado Contribución al capital de los accionistas y otros al capital de una corporación. (578)

capital preferente Una clase de acciones con derechos preferenciales sobre las acciones comunes. (579)

capital preferente acumulable Acciones que poseen un derecho a recibir dividendos regulares que no fueron declarados (pagados) en años anteriores. (580)

catálogo de cuentas Lista de las cuentas en el libro mayor. (52)

ciclo contable Proceso que comienza con el análisis e inclusión de las transacciones en los diarios y concluye con el saldo preliminar después del cierre. (156)

cierra de libros Proceso de transferir los saldos de las cuentas temporales a las cuentas permanentes al final del periodo contable. (150)

combinación de negocios Una empresa que realiza una inversión en otra al adquirir una participación de control sobre el capital, la cual suele ser mayor de 50% de los valores en circulación de la otra compañía. (666)

comercio electrónico Uso de Internet para efectuar transacciones comerciales. (222)

Comisión de Valores e Intercambio (SEC) Agencia gubernamental de Estados Unidos que tiene autoridad sobre la contabilidad y la divulgación de información financiera sobre empresas cuyas acciones de propiedad (valores) se comercian y venden al público. (7)

compras netas Se determinan cuando las devoluciones de adquisiciones y bonificaciones se deducen de las compras totales. (255)

concepto de correspondencia (o principio de correspondencia) Concepto contable en el cual los gastos corresponden a los ingresos generados por esos gastos durante determinado periodo. (16, 100)

concepto de costo Término que expresa el monto que se introduce al principio en los registros contables sobre adquisiciones. (8)

concepto de entidad empresarial Concepto contable que limita los datos económicos en el sistema contable a aquellos relacionados directamente con las actividades de la empresa. (8)

concepto de objetividad Término que indica que los registros contables y los datos reportados en las declaraciones financieras deben fundarse en evidencias objetivas. (9)

concepto de periodo contable Este concepto supone que la vida económica de la empresa se divide en periodos. (100)

concepto de reconocimiento de ingresos Término que permite dar a conocer la información sobre los ingresos cuando se proporcionan servicios a los clientes. (100)

concepto de unidad de medida Concepto contable que requiere que los datos económicos se registren en dólares. (9)

concepto extraordinario Evento o transacción que: 1) es significativamente diferente (inusual) de las actividades operativas típicas o normales de una empresa, y 2) que ocurre con poca frecuencia. (787)

conciliación bancaria Análisis que detalla los conceptos responsables de la discrepancia entre el saldo de efectivo reportado en el estado de cuenta bancario y el saldo de la cuenta de efectivo en el libro mayor. (367)

condiciones de crédito Términos establecidos para que el comprador pague una cuenta al vendedor. (263)

Consejo de Normas para la Contabilidad Financiera (FASB) Organismo autorizado responsable de desarrollar principios contables. (7)

Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB) Organización que emite normas internacionales de información financiera para una gran cantidad de países. (7)

consignador Nombre que recibe el fabricante en un acuerdo de inventario consignado. (327)

consignatario Nombre que se da al minorista en un acuerdo de inventario consignado. (327)

contabilidad administrativa Rama de la contabilidad que emplea datos históricos y estimados para ofrecer la información requerida por la administración para efectuar sus operaciones diarias, planificar sus acciones futuras y desarrollar estrategias generales de negocios. (4)

contabilidad Sistema de información que aporta informes a los accionistas acerca de las unidades económicas y la situación de una empresa. (3)

contabilidad financiera Rama de la contabilidad que se ocupa de registrar las transacciones con base en principios contables generalmente aceptados (GAAP) para una empresa u otra unidad económica, mediante la preparación periódica de declaraciones de tales registros. (4)

contabilidad privada Campo de la contabilidad en el cual los contadores son empleados por una empresa o por una organización sin fines de lucro. (4)

contabilidad pública Área de la contabilidad en la cual los contadores y su personal ofrecen servicios por medio de honorarios. (7)

contadores públicos certificados (CPA) Contadores públicos que han cumplido con los requisitos de educación, experiencia y examen de un estado. (7)

contrato bilateral de emisión (contrato fiduciario) Documento establecido entre

una corporación que emite títulos y sus tenedores. (621)

controles internos Políticas y procedimientos utilizados para salvaguardar los activos, asegurar la exactitud de la información de la empresa, y corroborar el cumplimiento de las leyes y regulaciones. (203, 353)

corporación Empresa organizada bajo los estatutos estatales o federales como una entidad legal separada. (8)

costo de flete Costos en que se incurre al transportar productos o mercancías. (255)

costo de mercancía adquirida Costo de las adquisiciones netas más los costos de flete. (255)

costo de mercancías vendidas Costo que se reporta como un gasto cuando se vende una mercancía. (253)

créditos Importes incorporados en el lado derecho de una cuenta. También se les denomina *haber*. (51)

cuenta Formulario contable que sirve para registrar los aumentos y disminuciones en cada concepto de una declaración financiera. (50)

cuenta contra (o contra cuenta activo) Compensación de una cuenta contra otra. (111)

cuenta de capital Cuenta utilizada en una propiedad particular que representa las acciones de interés variable del propietario. (52)

cuenta de control Cuenta en el libro mayor general que resume los saldos de las cuentas en un libro mayor subsidiario. (203)

cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo Cuenta en la cual se han registrado los errores en las ventas en efectivo o al efectuar un cambio, lo cual ocasiona que el importe de efectivo actual disponible difiera del importe inicial de efectivo más las ventas en efectivo del día. (362)

cuenta de liquidación Nombre que también recibe la cuenta de resumen de rentas, porque tiene el efecto de liquidar los saldos de las cuentas de ingresos y gastos. (151)

cuenta por cobrar Reclamo sobre un cliente creado al venderle mercancías o servicios a crédito. (12, 62, 398)

cuenta T Formulario contable que sirve para registrar los débitos y créditos. (50)

cuentas por cobrar Todos los reclamos de dinero a otras entidades, entre ellas



personas, empresas comerciales y otras organizaciones. Promesa por escrito de un cliente por la cual se obliga a pagar una cantidad y un posible interés a una tasa acordada. (149, 398)

cuenta por pagar Pasivo creado por una compra a crédito. (12)

cuentas reales (permanentes) Término que designa las cuentas de la hoja de saldos porque son relativamente permanentes y se trasladan de un año al siguiente. (150)

cuentas temporales (nominales)

Reportan los importes de un solo periodo. Los saldos de las cuentas reportadas en el estado de resultados no se trasladan de un año al otro. Tampoco el saldo de la cuenta de retiros del propietario, que se registra en el estado de variaciones en el capital contable. (150)

D

débitos Montos introducidos en el lado izquierdo de una cuenta, también denominados *debe* o *cargo*. (51)

déficit o deficiencia Saldo de débito en la cuenta de ganancias retenidas de un socio. (550, 578)

depreciación Transferencia periódica y sistemática del costo de un activo fijo a una cuenta de gastos durante su vida útil esperada. (111, 446)

depreciación acumulada Cuentas contra activo que se acrestan al registrar la depreciación de un activo fijo. (111)

depreciar Reconocimiento de la pérdida de utilidad que padecen todos los activos fijos, excepto el terreno. (111)

derechos de autor Derechos exclusivos para publicar y vender una composición literaria, artística o musical. (458)

descuento Interés deducido del valor al vencimiento de un pagaré, o exceso del valor nominal de los títulos sobre su precio de emisión. (581, 621)

descuentos comerciales Descuentos a partir de la lista de precios en los catálogos publicados, o descuentos especiales ofrecidos a cierta clase de compradores. (271)

descuentos por compras Rebajas obtenidas por el comprador como resultado del pago oportuno de una factura. (255)

descuentos sobre ventas Desde la perspectiva del vendedor, los descuentos que puede ofrecer al comprador por un pago oportuno. (255)

desembolso de ingresos Costos que benefician sólo el periodo actual o los costos aplicados para el mantenimiento y reparaciones normales de los activos fijos. (444)

desembolsos de capital Costos por la adquisición de activos fijos, o bien por agregarlos al activo fijo, mejorarlo o extender su vida útil. (444)

desliz Error en el cual el número completo se desplaza uno o más espacios a la derecha o a la izquierda de una cifra, como escribir \$542 por \$54.2 o \$5420. (69)

destino LAB o FOB (libre a bordo) Condiciones de flete en las cuales el vendedor paga los costos de transporte desde el punto de embarque hasta el destino final. (269)

devoluciones de ventas y bonificaciones

Desde la perspectiva del vendedor, mercancía devuelta o un ajuste de precio por defectos. (255)

devoluciones y bonificaciones sobre ventas Desde la perspectiva del comprador, la mercancía devuelta o una bonificación por la que está defectuosa. (255)

diario Registro inicial en el cual se anotan los efectos de una transacción. (55)

diario de compras Diario en el cual se registran en una cuenta todos los artículos adquiridos. (211)

diario de pagos en efectivo Diario especial donde se registran todos los pagos en efectivo. (214)

diario de recaudaciones en efectivo Diario especial donde se reportan todas las recaudaciones en efectivo. (208)

diario general Formulario a dos columnas utilizado para las entradas que no "corresponden" a cualquiera de los diarios especiales. (205)

discusión y análisis de la administración (MD&A) Divulgación de un informe anual donde se reporta el análisis de la administración sobre los resultados operativos y la condición financiera. (785)

dividendos Reparto de las ganancias de una corporación a los accionistas. (578)

dividendo de efectivo Reparto en efectivo de las ganancias que efectúa una corporación a sus accionistas. (584)

dividendo en capital Distribución de acciones a los accionistas. (586)

dividendos por acción Mide el grado en el cual las ganancias son distribuidas

a los tenedores comunes. Se calcula con la razón de los dividendos anuales pagados por acción común sobre el precio de mercado de la acción en una fecha específica. (783)

documento por cobrar no pagado

Documento que el signatario no consigue pagar en la fecha de vencimiento. (412)

E

ecuación de la contabilidad Activos = pasivos + acciones de interés variable. (10)

efectivo Monedas, billetes, cheques, giros postales y dinero o depósitos disponibles para retiros irrestrictos de los bancos y otras instituciones financieras. (360)

elementos de control interno Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. (355)

empresa Organización en la cual se integran y procesan recursos básicos (insumos), como materiales y mano de obra, para ofrecer bienes o servicios (productos) a los clientes. (2)

empresa de propiedad individual

Empresa propiedad de una sola persona. (8)

empresa matriz Corporación que posee todos o casi todo el capital con derecho a voto de otra corporación. (666)

empresa receptora de inversión Entidad cuyas acciones son adquiridas por el inversionista. (662)

empresa subsidiaria (filial) Corporación que es controlada por una empresa matriz. (666)

entrada del diario Formulario para registrar una transacción en un diario. (56)

entradas de ajuste Entradas del diario que actualizan las cuentas al final del periodo contable. (101)

entradas de cierre Entradas que transfieren los saldos de las cuentas de ingresos, gastos y adelantos a la cuenta de capital del propietario. (150)

envejecimiento de las cuentas por cobrar Proceso de análisis de las cuentas por cobrar que las clasifica de acuerdo con sus condiciones de envejecimiento, donde la fecha de vencimiento es el punto básico para determinarlo. (405)

equivalentes de efectivo Inversiones de gran liquidez que se suelen reportar como efectivo en la hoja de saldos. (373)

estado de cuenta bancario Reporte de transacciones enviado al depositante o exhibido en línea por el banco cada mes. (364)

estado de flujos de efectivo Resumen de las recaudaciones y pagos en efectivo registrados en un periodo determinado, como un mes o un año. (16, 711)

estado de liquidación de una sociedad Resumen del proceso de liquidación donde el efectivo se distribuye entre los socios con base en los saldos de sus cuentas de capital. (547)

estado de resultados Concentrado de los ingresos y gastos para un periodo específico, como un mes o un año. (16)

estado de resultados de secciones múltiples Forma de declaración de rentas que contiene varias secciones, secciones secundarias y subtotales. (254)

estado de resultados de un solo paso Formulario del estado de resultados en el cual el total de los gastos se deduce del total de los ingresos. (258)

estado de utilidades retenidas Resumen de los cambios en las ganancias retenidas en una corporación durante un periodo específico, como un mes o un año. (591)

estado de variaciones en el capital

contable de cada socio Resumen de los cambios en el capital contable de un propietario ocurridos en un periodo específico, como un mes o un año. (16, 553)

estado de variaciones en el capital contable de los miembros de una sociedad Resumen de los cambios

en las acciones de interés variable de cada integrante de una sociedad de responsabilidad limitada registrados en un periodo determinado. (553)

estado de variaciones en el capital contable de un propietario Resumen de los cambios en las acciones de interés variable del propietario ocurridos en un periodo específico. (16)

estado de variaciones en el capital contable Resumen de los cambios en las acciones de interés variable de los tenedores que han ocurrido durante un periodo dado. (592)

estados financieros Informes financieros que resumen los efectos de los eventos sobre una empresa. (15)

estados financieros consolidados Declaraciones financieras que son resultado de combinar las declaraciones de la matriz y la(s)subsidiaria(s). (666)

estados financieros de base

común Declaración financiera en la cual todos los conceptos se expresan en términos relativos. (767)

estados financieros de propósito general Tipo de informe contable que se distribuye a usuarios externos. El término "fines generales" se refiere a la amplia variedad de informes que se diseñan con el fin de ofrecer información para la toma de decisiones. (4)

ética Principios morales que guían la conducta de las personas. (4)

F

factura Documento que el vendedor envía al comprador. (206, 262)

flujo de efectivo disponible Monto calculado como el remanente de las inversiones en activo fijo para mantener la producción actual con el flujo disponible de operación. (730)

flujo de efectivo por acción Se suele calcular como el flujo de efectivo de las operaciones por acción. (715)

flujos de efectivo de actividades de inversión Sección de la declaración de flujos de efectivo que reporta aquellos generados por las transacciones que afectan las inversiones en activos no circulantes. (712)

flujos de efectivo de actividades financieras Sección de la declaración de flujos de efectivo que registra aquellos generados por las transacciones que afectan las acciones de interés variable y la deuda de la empresa. (712)

flujos de efectivo de actividades de operación Aquellos que provienen de las transacciones que afectan la utilidad neta de la empresa. (712)

fondo de caja chica Fondo especial para pagar cantidades relativamente pequeñas de efectivo. (371)

fondos de propósito especial Fondo de efectivo utilizado para necesidades específicas de la empresa. (372)

formato de reporte Formato del balance general donde se presentan activos, pasivos y capital contable en secuencia vertical. (258)

formulario de cuenta Hoja de saldos similar al formato básico de la ecuación contable, con los activos en el lado izquierdo y las secciones de pasivos y acciones de interés variable en el lado derecho. (17, 258)

fraude de empleados Acto intencional de engañar o defraudar a un patrón por una ganancia personal. (355)

G

ganancia o pérdida no convertida

Cambios en el valor razonable de las acciones de interés variable o en las obligaciones de deuda durante un periodo. (667)

ganancias por acción común

(EPS) Utilidad neta por acción de valor común circulante durante un periodo. (595, 619)

ganancias por acción (EPS) sobre valores comunes Relación de rentabilidad de los ingresos netos disponibles para los tenedores comunes sobre la cantidad de acciones comunes circulantes. (619, 781)

ganancias retenidas Rentas netas retenidas en una corporación. (578)

gasto de depreciación Porción del costo de un activo fijo registrada como gasto por cada año de su vida útil. (111)

gasto de deuda incobrable Gasto operativo en el que se incurre por la imposibilidad de recaudar las cuentas por cobrar. (399)

gastos Activos utilizados o los servicios consumidos en el proceso de generar ingresos. (12, 53)

gastos acumulados Gastos efectuados pero no registrados en las cuentas. (102)

gastos administrativos (gastos generales) Son aquellos que efectúa la administración con las operaciones generales de la empresa. (257)

gastos de venta Los que se aplican directamente a la venta de mercancías. (257)

gastos pagados por anticipado Activos o conceptos, como los suministros, que utilizará la empresa en el futuro. (12, 102)

H

hoja de saldos Lista de los activos, pasivos y acciones de interés variable del propietario en una fecha específica, la cual suele prepararse en los últimos días de un mes o de un año. (16)

honorarios devengados Ingresos por proporcionar un servicio. (12)

I

importe con recargos Saldo de la cuenta de títulos vencidos (importe nominal de los títulos) menos cualquier descuento no



amortizado, o más cualquier prima no amortizada. (627)

impuesto FICA Impuesto de la Ley de Contribuciones Federales de Seguros de Estados Unidos para financiar programas de prestaciones en la edad madura y en casos de incapacidad (seguro social), y seguros médicos para las personas mayores (Medicare). (491)

ingresos Aumento en las acciones de interés variable del propietario como resultado de vender servicios o productos a los clientes (12, 53)

ingresos acumulados Ingresos devengados pero aún no registrados en las cuentas. (102)

ingresos no ganados Pasivos creados al recibir ingresos de manera anticipada. (60, 102)

ingresos por intereses Dinero recibido por intereses. (12)

ingresos por renta Efectivo recibido por una renta. (12)

inventario consignado Mercancía que los fabricantes envían a los minoristas, quienes actúan como sus agentes de ventas. (327)

inventario de mercancías Mercancía disponible (no vendida) al final de un periodo contable. (253)

inventario físico Lista detallada de la mercancía disponible. (313)

inversiones Encabezado de la hoja de saldos utilizado para reportar las inversiones temporales o a largo plazo en valores o títulos que se mantienen como comercializables, disponibles para venta o en proceso de vencimiento. (659)

inversionista Compañía que invierte en

valores de otra. (662)

L

Ley Sarbanes-Oxley de 2002 Norma aprobada por el Congreso de Estados Unidos para restablecer la confianza del público y confiar en las declaraciones financieras de las empresas. (353)

libro diario de ingresos Diario en el cual se registran todas las ventas y servicios. (205)

libro mayor Grupo de cuentas para una empresa. (52)

libro mayor auxiliar Libro mayor que contiene las cuentas individuales con una característica común. (203)

libro mayor auxiliar de inventario Libro mayor subsidiario que contiene las

cuentas individuales de los artículos del inventario. (313)

libro mayor general Libro mayor principal, cuando se utiliza junto con libros mayores subsidiarios, el cual contiene toda la hoja de saldos y las cuentas de la declaración de rentas. (203)

libro mayor subsidiario de cuentas por cobrar Libro mayor subsidiario que contiene las cuentas individuales de los clientes. (203)

libro mayor subsidiario de cuentas por pagar Libro mayor subsidiario que contiene las cuentas individuales de los proveedores (acreedores). (203)

libros diarios especiales Diarios diseñados para registrar un solo tipo de transacción. (204)

liquidación Proceso de clausura cuando una sociedad abandona un negocio. (546)

M

marca registrada Nombre, término o símbolo utilizados para identificar una empresa y sus productos. (458)

mercancía disponible para venta Costo de la mercancía disponible para venta a los clientes. Se calcula agregando el inventario inicial de mercancía a las adquisiciones netas. (255)

merma (disminución) del inventario

Indica que el inventario físico disponible a la mano al final del periodo contable suele ser menor que el saldo de inventario de mercancías (273)

método de acciones de interés

variable Método contable para una inversión en valores comunes en el cual la cuenta para el inversionista es ajustada por la participación en las utilidades netas periódicas y los dividendos en efectivo de la empresa receptora de la inversión. (664)

método detallista de costeo del inventario

Requiere que se conserven los costos y los precios al detalle de la mercancía disponible para venta. Entonces se utiliza una razón del costo al precio al detalle para convertir el inventario final en ventas al detalle con el fin de estimar el costo del inventario final. (330)

método de cancelación directa Método contable para las cuentas incobrables que reconoce el gasto sólo cuando se considera que éstas no tienen valor. (399)

método de provisión Método contable para las cuentas incobrables que permite incluir un gasto en las cuentas por cobrar antes de su cancelación. (399)

método de costo Método contable para las inversiones en valores de interés variable que representan menos de 20% de los valores circulantes de una empresa receptora de la inversión. La compra es al costo original, y cualquier ganancia o pérdida por la compra es reconocida mediante la diferencia entre los productos de la venta y el costo original. (662)

método del costo más bajo o costo del mercado (MCBM o LCM) Método para evaluar el inventario, el cual lo declara con el costo actual del mercado o menor (costo de reemplazo). (325)

método de depreciación acelerada

Método que proporciona un monto de depreciación más alto en el primer año de uso del activo, seguido por un monto que disminuye en forma gradual. (450)

método de doble saldo decreciente

Método de depreciación que proporciona un gasto de depreciación periódico basado en el valor contable declinante de un activo fijo durante su vida estimada. (450)

método de flujo de costos del inventario con identificación específica Método de inventario en el cual la unidad vendida se identifica con una compra específica. (314)

método de flujo de costos del inventario, primeras entradas, primeras salidas (PEPS o FIFO) Determina el costo del inventario basado en la suposición de que los costos de la mercancía vendida deben cargarse contra los ingresos en el orden en el cual se aplicaron los costos. (314)

método de flujo de costos del inventario promedio Método de determinación del costo del inventario basado en la suposición de que los costos deben cargarse contra los ingresos mediante el costo unitario promedio ponderado de los artículos vendidos. (314)

método de flujo de costos del inventario últimas entradas, primeras salidas (UEPS o LIFO) Determina el costo del inventario basado en la suposición de que los costos de la mercancía más reciente deben cargarse contra los ingresos. (314)

método de línea recta Método que proporciona el mismo importe de gasto



por depreciación en cada año de la vida útil del activo. (448)

método de tasa de interés efectiva

Método para amortizar descuentos y primas que ofrece una tasa de interés constante sobre el importe, con recargos de los títulos al inicio de cada periodo; también se le llama simplemente "método de intereses". (624)

método de unidades de producción

Método de depreciación que considera un gasto de depreciación con base en la capacidad productiva esperada de un activo fijo. (449)

método de utilidad bruta Permite calcular el costo del inventario basado en la relación de la utilidad bruta entre las ventas. (332)

método directo Método para reportar los flujos de efectivo de las actividades operativas como la diferencia entre las recaudaciones y los pagos en efectivo operativos. (712)

método indirecto Reporta los flujos de entrada de efectivo de operación a partir de la utilidad neta, y la ajusta con los ingresos y los gastos que no implican el recibo o pago de efectivo. (713)

N

negocios comerciales Tipo de empresa que adquiere productos de otras y los vende a clientes. (3)

negocios de servicios Empresa que proporciona servicios, en lugar de productos, a los clientes. (3)

negocios de transformación Tipo de empresa que transforma insumos básicos en productos que se venden a clientes individuales. (3)

nómina Importe total pagado a los empleados durante un periodo específico. (489)

nota de cargo (de débito) Formulario utilizado por un vendedor para informar al comprador el importe que pretende acredecir a las cuentas por cobrar pagaderas del comprador. (264)

nota de crédito Formulario utilizado por un comprador para informarle al vendedor el importe que le propone como débito para la cuenta pagadera. (267)

número de días de cobro en cuentas por cobrar Estimado del tiempo en que las cuentas han estado sin pagarse, calculada al dividir el promedio de cuentas por cobrar entre el promedio diario de ventas. (414, 772)

número de días de ventas en inventario Relación entre el inventario promedio y el costo promedio de ventas; medida aproximada del tiempo que se requiere para comprar, vender y reemplazar el inventario. (330, 774)

número de veces que los intereses ganados son cargados Relación que mide el margen de seguridad de un acreedor por el pago de intereses.

Se calcula como la utilidad antes del impuesto sobre la renta, más el gasto por intereses, divididos entre el gasto por intereses. (632, 776)

O

obligación Forma de documento que implica intereses. Igual que un documento, una obligación requiere pagos de intereses periódicos con el valor nominal que se va a reembolsar en la fecha de vencimiento. Como con los acreedores de una corporación, las demandas de los tenedores de obligaciones sobre los activos de una corporación tienen precedencia sobre los accionistas. (618)

obligaciones de acciones de interés variable Capital común y capital preferente que representan la propiedad de parte de una empresa y no tienen una fecha de vencimiento fija. (659)

obligaciones de deuda Inversiones de pagarés y títulos que pagan intereses y tienen una fecha de vencimiento fija. (659)

obligaciones disponibles para venta Obligaciones que la administración espera vender en el futuro, pero que no se promueven activamente en busca de utilidades. (671)

obligaciones en proceso de vencimiento Inversiones en títulos u otras obligaciones de deuda que la administración pretende mantener hasta su vencimiento. (670)

orden de compra Pedido de compra que autoriza la adquisición del inventario de un proveedor autorizado. (313)

otras partidas de utilidad integral acumuladas Efectos acumulados de otros conceptos de utilidades detalladas que se reportan por separado en la sección acciones de interés variable de los tenedores, en la hoja de saldos. (681)

otros gastos Gastos que no se relacionan directamente con las operaciones normales del negocio. (257)

otros ingresos Ingresos provenientes de fuentes diferentes a la actividad operativa principal de una empresa. (257)

P

pase Proceso de transferir los débitos y los créditos del libro diario a las cuentas del libro mayor. (59)

pagará a plazos Deuda que requiere que el prestatario realice pagos periódicos iguales durante el término del pagaré. (629)

pagarés de hipoteca Documento de deuda a plazos que puede asegurarse mediante una fianza de los activos del prestatario. (629)

pasivos Derechos de los acreedores que representan las deudas de una empresa. (9, 52)

pasivos a largo plazo Pasivos que no se vencerán durante un periodo extenso (más de un año). (149)

pasivos circulantes Pasivos que vencerán en poco tiempo (por lo general un año o menos) y que serán pagados con los activos circulantes. (149)

pasivos contingentes Son aquellos que pueden surgir de transacciones anteriores si ocurren ciertos eventos en el futuro. (504)

patentes Derechos exclusivos para producir y vender artículos con una o más características únicas. (457)

pendientes de liquidarse Dividendos en valores preferentes acumulables que no se han pagado en años anteriores y que se definen como adeudados. (580)

pensión Pago en efectivo a los empleados jubilados. (502)

pérdida neta Importe por el cual los gastos son mayores que los ingresos. (16)

pérdidas y ganancias, resumen de ingresos y gastos, resumen de utilidad y pérdida, resumen de utilidades, y resumen de ingresos y gastos Cuenta a la cual se transfieren los saldos de las cuentas de ingresos y gastos al final de un periodo. (151)

periodo de crédito Plazo en que el comprador puede pagar al vendedor. (263)

plan de contribuciones definido Plan de pensiones que requiere que se invierta una cantidad fija de dinero a nombre del empleado durante sus años laborales. (502)

plan de prestaciones definido Plan de pensiones que promete a los empleados una prestación de pensión anual fija



al momento de su jubilación con base en los años de servicio y los niveles de compensación. (502)

plusvalía (crédito comercial, reputación) Activo intangible que se crea a partir de factores favorables como la ubicación, calidad del producto, reputación y habilidad administrativa de una empresa. (459)

póliza Formulario especial donde se registran datos relevantes sobre un pasivo y los detalles de su pago. (363)

prestaciones complementarias

Beneficios otorgados a los empleados que se suman a los sueldos y salarios. (501)

prima Exceso del precio de emisión de un valor sobre su valor nominal, o exceso del precio de emisión de los títulos sobre su valor nominal. (581, 621)

principios contables generalmente aceptados (GAAP) Lineamientos aceptados en general que norman la preparación de las declaraciones financieras. (7)

proceso de ajuste Análisis y corrección de las cuentas al final del periodo antes de preparar los estados financieros. (101)

proceso de cierre Proceso de convertir a cero los saldos de una cuenta temporal al transferir los saldos de la cuenta de ingresos y gastos a la cuenta resumen de utilidades; luego trasladar el saldo de la cuenta resumen de utilidades a la cuenta de capital del propietario, y pasar la cuenta de adelantos del propietario a la cuenta de capital del propietario. (150)

provisión para cuentas incobrables

Cuenta de contra activo para las cuentas por cobrar. (401)

prueba ácida o razón líquida Relación financiera que mide la capacidad de una empresa para pagar los pasivos circulantes con activos rápidos (efectivo, obligaciones comercializables, cuentas por cobrar). (507, 771)

punto de embarque LAB o FOB (libre a bordo) Condiciones de flete en las cuales el comprador paga los costos de transporte desde el punto de embarque hasta el destino final. (269)

R

razón de activos fijos sobre pasivos a largo plazo Relación de apalancamiento que mide el margen de seguridad de los acreedores a largo plazo, calculado como los activos fijos netos divididos entre los pasivos a largo plazo. (775)

razón de circulante, razón de capital de trabajo, razón bancaria Relación financiera que se calcula dividiendo los activos circulantes entre los pasivos circulantes. (770)

razón de pasivos sobre capital contable Relación de apalancamiento pormenorizada que mide qué porcentaje de la empresa se financia con deuda y capital. (775)

razón de rotación del activo fijo

Cantidad de dólares de ventas que se generan a partir de cada dólar de activo fijo promedio durante el año. Se calcula dividiendo las ventas netas entre el promedio de activos fijos netos. (462)

razón de ventas netas sobre activos Mide la eficiencia con que una empresa utiliza sus activos, calculada como las ventas netas divididas entre los activos totales promedio. (777)

razón precio-ganancias (P/G) Mide las perspectivas de utilidades futuras de una empresa. Se calcula como precio de mercado por acción común, en una fecha específica, dividido entre las ganancias anuales por acción. (782)

realización Cuando una sociedad abandona los negocios, debe vender los activos, pagar a los acreedores y distribuir entre los socios el efectivo restante o los otros activos. (546)

registro de los ingresos del empleado Registro detallado de los ingresos de cada empleado. (498)

registro de nómina Informe con varias columnas que se emplea para reunir y resumir los datos de una nómina al final de cada periodo. (494)

reglas de débito y crédito Reglas específicas para registrar los débitos y los créditos con base en el tipo de cuenta. (53)

rendimiento de dividendos Mide el grado en que se distribuyen las utilidades a los accionistas comunes. Se calcula al dividir los dividendos entre acciones de capital común en circulación. (783)

rentabilidad Capacidad de una empresa para generar utilidades. (769)

reporte de entrada Establece un registro inicial de la recepción del inventario. (313)

restricciones o afectaciones Limitación de las utilidades retenidas para el pago de dividendos por una acción del consejo directivo de una corporación. Las restricciones de las utilidades

retenidas se clasifican como legales, contractuales o discrecionales. (591)

retiro Cuenta utilizada para registrar los importes retirados por el propietario. (52)

rotación de cuentas por cobrar Mide con cuánta frecuencia durante el año las cuentas por cobrar se convierten en efectivo. Se calcula al dividir las ventas netas entre las cuentas por cobrar netas promedio. (414, 772)

rotación del inventario Mide la relación entre el costo de mercancías vendidas y el importe del inventario que se ha mantenido durante el periodo. Se calcula al dividir el costo de mercancías vendidas entre el inventario promedio. (330, 774)

S

saldo de la cuenta Importe de la diferencia entre los débitos y los créditos que se han incorporado a una cuenta. (51)

saldo de compensación Requerimiento de los bancos para que las empresas mantengan saldos de efectivo mínimos en sus cuentas bancarias (373)

saldo normal de una cuenta La suma de los incrementos en una cuenta es igual o mayor que la suma de las disminuciones que la afectan; por lo tanto, el saldo normal de una cuenta puede ser un débito o un crédito. (54)

sistema contable de partida

doble Sistema contable para registrar transacciones, basado en el registro de los aumentos y las disminuciones en las cuentas, de modo que los débitos sean iguales a los créditos. (53)

sistema de contabilidad Es el conjunto de métodos y procedimientos para reunir, clasificar, describir y reportar la información financiera y de operaciones de un negocio. (202)

sistema de inventario periódico Sistema de inventario en el cual los registros no muestran la cantidad disponible para venta ni vendida durante el periodo. (256)

sistema de inventario perpetuo Cada compra y venta de mercancías se registra en inventario y en las cuentas de costo de mercancías vendidas.

Como resultado, los importes de las mercancías disponibles para venta y vendidas se ponen al día de manera continua (perpetua) en los registros de inventario. (256)



sistema de pólizas Conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y los pagos en efectivo. (363)

sociedad de responsabilidad limitada (SRL) Es una entidad legal que impone una responsabilidad limitada a sus propietarios, pero es considerada como una sociedad colectiva para propósitos fiscales. (8, 535)

sociedad Forma empresarial no incorporada que consiste en dos o más personas que realizan negocios como copropietarios en busca de utilidades. (8, 534)

solvencia Capacidad de una empresa para pagar sus deudas conforme se vencen. (769)

split de acciones Es un proceso mediante el cual una corporación reduce el valor par o declarado de su capital común y emite un número proporcional de acciones adicionales. (594)

suelo bruto Ingresos totales de un empleado durante un periodo de nómina, incluyendo el pago de horas extras. (489)

suelo neto Sueldo bruto menos las deducciones de nómina; la cantidad que el patrón está obligado a pagar al empleado. (489)

T

tasa contratada o tasa cupón Interés que se pagará sobre el valor nominal de la obligación. (621)

tasa de interés del mercado o tasa de interés efectiva Tasa determinada a partir de las ventas y adquisiciones de títulos similares. (621)

tasa de rendimiento del activo total Medida de la rentabilidad de los activos, sin considerar cómo se financian. (778)

tasa de rendimiento del capital contable

Mide la utilidad que gana el importe que invirtieron los accionistas, calculada al dividir la utilidad neta entre el capital contable total promedio. (779)

tasa de rendimiento del capital contable común Mide la tasa de utilidades

ganadas sobre el importe invertido por los accionistas comunes. Se calcula dividiendo las rentas netas, menos los dividendos preferentes, entre las acciones de interés variable de los tenedores comunes. (780)

títulos cupón cero Títulos que contemplan sólo el pago del valor nominal al vencimiento. (636)

transacción de negocios Un acontecimiento o condición económica que afecta directamente la situación financiera de una entidad o el resultado de sus operaciones. (10)

transferencia electrónica de fondos (TEF) Sistema en el cual se utilizan computadoras en lugar de documentos (dinero, cheques, etc.) para efectuar transacciones de efectivo. (363)

transposición Error en el cual se modifica el orden de los dígitos, como escribir \$542 como \$452 o \$524. (69)

U

utilidad Diferencia entre las cantidades recibidas de los clientes por los bienes o servicios y las cantidades pagadas por los factores de producción que se utilizaron para ofrecer los bienes o servicios. (2)

utilidad bruta Es el resultado de restar el costo de las mercancías vendidas de las ventas, antes de deducir los gastos de operación. (253)

utilidad de operación (utilidad operativa) Se determina al restar los gastos de operación de la utilidad bruta. (257)

utilidad integral Conceptos específicos que son reportados aparte de las utilidades netas, entre ellos los conceptos de moneda extranjera, el ajuste de pasivos por pensiones, y las ganancias y pérdidas no convertidas sobre inversiones. (681)

utilidad o ganancia netas Cuando los ingresos son mayores que los gastos. Los ingresos obtenidos por la mercancía vendida a los clientes, menos cualesquier devolución de ventas, concesiones y descuentos por ventas. (16)

V

valor en libros del activo (o valor en libros neto) Diferencia entre el costo de un activo fijo y su depreciación acumulada. (112)

valor en libros Costo de un activo fijo menos la depreciación acumulada sobre ese activo. (450)

valor futuro Valor estimado en el futuro de una cantidad de efectivo disponible en la actualidad, invertida a una tasa de interés fija. (633)

valor neto de realización Precio de venta estimado, menos costos directos de eliminación. (326, 401)

valor par Importe monetario impreso en un certificado de valores (acción). (579)

valor presente Valor estimado en la actualidad de una cantidad en efectivo que se recibirá (o pagará) en el futuro. (633)

valor presente de una anualidad Suma de los valores presentes de una serie de flujos de efectivo iguales que se recibirán a intervalos fijos. (635)

valor razonable Precio que se recibiría si se vendiera un activo o se liquidara un pasivo. (667)

valor residual Valor estimado de un activo fijo al final de su vida útil. (447)

valores al vencimiento Importe que debe pagarse al vencimiento del documento, el cual es la suma del valor nominal y los intereses. (411)

valores de negociación Valores de deuda y capital que se compran y venden para ganar utilidades a corto plazo a partir de los cambios en sus precios de mercado. (667)

ventas Cantidad total cobrada a los clientes por la mercancía vendida, la cual incluye las ventas al contado y las ventas a crédito. (12, 255)

ventas netas Se determinan al restar de las ventas las devoluciones y bonificaciones sobre ventas y los descuentos sobre ventas. (255)

Índice analítico

A

Acciones (capital), 577
capital pagado a partir de la emisión de, 579
características de, 579
clases de, 579
compra de, 663-664
comunes, 579, 722
de tesorería, 587
def., 575
dividendos de, preferentes acumulativos, *fig.*, 580
emisión de, 581
en circulación, 579
preferentes, 579
preferentes acumulativas, 580
preferentes participativas, 579n
prima de, 582
sin valor par, 579, 582
venta de, 663, 665
Acciones (capital) en circulación, *def.*, 579
Acciones de tesorería *def.*, 587
transacciones, 587
Acciones sin valor par, 579, 582
Accionistas, *def.*, 575
de capital, 578
de inversión, 578
libro mayor de, 582n
Accounting Trends & Techniques, 462, 588, 591
ACH (*automated clearing house*), 366
Acreedor (prestamista), 485
Act. Consulte FICA
Actividades de financiamiento
def., 712
flujos de efectivo de, 19, 712, 714
sin efectivo, 714
Actividades de inversión
flujos de efectivo de, 19, 712, 714
sin efectivo, 714
Actividades de inversión y financiamiento sin efectivo, 714
Actividades de operación, flujos de efectivo de, 19, 711-712
método directo, 729
método indirecto, 719
Activo(s) fijo(s), 442
arrendamiento, 445
como porcentaje del total de activos, *fig.*, 442
costos de adquirir, *fig.*, 443
dados de baja, 454
def., 111, 149, 441

disposición de, 454
intercambio de, similares, 463
naturaleza de los, 441
razón de, sobre pasivos a largo plazo, 775
reportes financieros de los, 460
venta de, 455
Activos, 149
aportación a una sociedad, 541-542
circulantes, 149
custodia de, 358
de planta, 111, 149, 441
def., 9, 52
fijos, 111, 149, 441-443, 445, 454, 460, 463
financieros, 667
intangibles, 457, 460
líquidos, 507, 771
razón de ventas netas sobre, 777
razón de, fijos sobre pasivos a largo plazo, 775
revaluación de, de una sociedad, 542
tangibles, 441
tasa de rendimiento de, totales, 778
valor en libros de, 112
venta de, fijos, 455
Activos circulantes
cédula comparativa de, análisis horizontal, *fig.*, 765
def., 149
Activos con cambio en la estimación, valor en libros de, *fig.*, 453
Activos de planta, 441
def., 111, 149
Activos fijos, arrendamiento, 446
Activos financieros, 667
Activos intangibles
comparación de, *fig.*, 460
def., 457
frecuencia de revelaciones de, *fig.*, 459
reportes financieros de, 460
Activos líquidos,
def., 507, 771
Activos tangibles, 441
Activos totales, tasa de rendimiento de, 778
Acuerdo
de operación, 535
de sociedad, 534
Acuerdo de sociedad, 534
def., 534
Acumulaciones, 104
Administración
de la cadena de proveedores (SCM), 222
de la contabilidad, *def.*, 4
de las relaciones con el cliente (CRM), 222
del ciclo de vida de un producto (PLM), 222
Afectaciones, 591
Agencia mutualista, 534
Agente de transferencia, 582
Agotamiento
def., 456
Ajustes
a la utilidad neta, 717, *fig.*, 718
del periodo anterior, *def.*, 592
gastos pagados por anticipado e ingresos no ganados, *fig.*, 102
hoja de cálculo con balanza de comprobación no ajustada y, *fig.*, 168B
ingresos y gastos devengados, *fig.*, 103
registro en la hoja de cálculo, 168C
resumen de, *fig.*, 114-115
tipos de cuentas que requieren, 102
y balanza de comprobación ajustada, hoja de cálculo, *fig.*, 168B
Al costo más bajo o del mercado (MCMB), método
def., 325
determinación del inventario con el método de, *fig.*, 325
valuación, 325
Amortización, *def.*, 457
de documentos a plazos, *fig.*, 630
de la prima de una obligación, 626
de marcas registradas, 458
de patentes, 458
periodos de amortización de activos intangibles, comparación, *fig.*, 460
método de, de la tasa de interés efectiva, 637
Amortización de un descuento, 679
con el método de intereses, 637
en obligaciones por pagar, *fig.*, 638
Amortización de primas, 679
con el método de interés, 638
sobre obligaciones por pagar, *fig.*, 639



- Análisis
de cuentas por cobrar, *def.* 772
de inventario, *def.* 773
de la posición actual, *def.*, 770
de método de cuentas por cobrar,
405
de rentabilidad, 777
de solvencia, 769
- Análisis e interpretación financiera, 21, 71, 120, 168A, 223, 275, 330, 373, 414, 462, 507, 554, 595, 632, 678, 730
- Análisis horizontal
balance general comparativo, *fig.*, 764
cédula comparativa de activos circulantes, *fig.*, 765
def., 71, 764*n*
estado de resultados comparativo,
fig., 765
- Análisis vertical, 120
balance general comparativo, *fig.*, 767
def., 766
estado de resultados de base común, *fig.*, 768
- Annual Statement Studies, 770
- Anualidad
def., 635
valor presente de una, de \$1 a un interés compuesto, *fig.*, 635
valor presente de una, 635
valor presente de una, de \$1, 635
- Año calendario, 491, 494
- Año comercial natural, *def.*, 168
- Año fiscal, 494
def., 168
- Apalancamiento, 619*n*
def., 779
efecto del, *fig.*, 780
- Arrendador, 446
- Arrendamiento, 445
de capital, *def.*, 446
de operación, *def.*, 446
- Arrendatario, 446
- Asiento de corrección en el libro diario, *def.*, 70
- Asientos de ajuste
def., 101
en el libro diario, 55
libro mayor con, *fig.*, 117-118
por merma de inventario, 273
preparación de asientos de diario y pase de, 161
registro de, 104
resumen de, *figs.*, 116, 162
- Asientos de cierre, 150, 274
bajo el sistema de inventario periódico, 282
def., 150
diagrama de flujo de, *fig.*, 152
figs., 153, 165
registro en el libro diario y pases al libro mayor de, 152, 165
- Asientos de reversión, 110*n*, 156*n*, B-1
- Asientos en el libro diario, 55, 56
figs., 159-160
pase a las cuentas del libro mayor, 59
- Asientos en el libro diario y pases al libro mayor de pagos en efectivo de empresas mercantiles (libro diario de pagos), *fig.*, 278
def., 214
fig., 215
- Association of Certified Fraud Examiners, 355
- Ausencias pagadas, 501
- Aviso de liquidación, 362
- B**
- Balance general clasificado, 149
- Balance general comparativo
análisis horizontal del, *fig.*, 764
análisis vertical del, *fig.*, 767
estado de resultados y, *fig.*, 716
- Balance general, estado de situación o posición financiera, 17, 149, 258, 677
clasificado, 149
comparativo, *fig.*, 764, 767
def., 16
efecto de los errores en el inventario sobre, del periodo actual, *fig.*, 329
estado de resultados y, comparativo, *fig.*, 716
formato de reporte, *fig.*, 259
inventario de mercancías en, 326
pasivos circulantes en el, 504
partidas por cobrar en el, 413
sección del capital contable en el, *fig.*, 589-590
- Balanza de comprobación
ajustada, 118, 163, *fig.*, 119, 163
def., 68
después del cierre, 155, 165, *fig.*, 156, 166
errores que afectan la, 68
errores que no afectan la, 70
hoja de cálculo (hoja de trabajo)
con balanza de comprobación
- no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida, *fig.*, 168B
fig., 69
no ajustada, 68, 160, *fig.*, 161
- Balanza de comprobación ajustada
def., 118
fig., 119, 163
determinación de la, 168D
hoja de cálculo (hoja de trabajo)
con balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida, *fig.*, 168B
preparación de una, 163
- Balanza de comprobación después del cierre, 155
fig., 156, 166
preparación de, 165
- Balanza de comprobación no ajustada
fig., 161
anotada en la hoja de cálculo, 168C
def., 68
hoja de cálculo (hoja de trabajo)
con balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida, *fig.*, 168B
fig., 104, 161
preparación de la, 160
- Beneficiario (pagaré), 410
- Beneficios para socios, división de utilidades, 538
- Bonificación, *def.*, 463
de socios, *fig.*, 543
- Bonos (¿Dónde está el bono?), 324
- C**
- Calidad de crédito, 622
- Capital, 578
aportado, 578
contable de los accionistas, 578
contable del propietario, 52, 149
de trabajo, 770
en el balance general, 589
estado de variaciones en el, contable de una sociedad, *fig.*, 592
estado de variaciones en el, contable del propietario, 258
estado de variaciones en el, contable por miembros de la sociedad, *fig.*, 553
estado de variaciones en el, contable por socios, 553
legal, 579



- pagado, 578
razón de pasivos sobre, contable de la sociedad, 775
reporte del, contable de los accionistas, 589
tasa de rendimiento del, contable, 780
tasa de rendimiento del, contable común, 780
Capital común, 722
def., 579
dividendos y utilidades por acción de, *fig.*, 783
utilidades por acción sobre, 781
Capital contable, 149
def., 9, 52, 578
efectos de las transacciones sobre el, *fig.*, 15
en el balance general, 589
estado de variaciones en el, 16-17, 148, 258
estado de variaciones en el, de una empresa mercantil, *fig.*, 259
estado de variaciones en el, de una sociedad, *fig.*, 592
para Mornin' Joe, reporte de, 593
razón de pasivos sobre, 775
reporte del, de los accionistas, 589
sección del, en el balance general, *fig.*, 589-590
tasa de rendimiento sobre el, 779
tasa de rendimiento sobre el, común, 780
Capital de trabajo, 168A
def., 770
razón de, 770
Capital pagado
a partir de la emisión de acciones, 579
def., 578
Capital preferente
acumulativo, 580
participativo, 579n
def., 579
Capital preferente acumulativo
def., 580
dividendos del, *fig.*, 580
Características de las obligaciones y terminología, 621
Catálogo de cuentas, 52
ampliado, *fig.*, 105
bajo el sistema de inventario periódico, 280
de una empresa mercantil, 260, *fig.*, 261
def., 52
- fig.*, 53
Cédula comparativa de los activos circulantes: análisis horizontal, *fig.*, 765
Cheques NSF (sin fondos), 365
Ciclo contable
def., 156
ejemplo de, 157
Ciclo de operación, 253
Cierre de libros, *def.*, 150
Clientes, efectivo recibido de, 726
Columnas del balance general
hoja de cálculo con importes anotados en, *fig.*, 168B
obtención del total en las, 168D
traspaso de las cuentas a las, 168D
Columnas del estado de resultados
anotación de las cuentas en las, 168D
hoja de cálculo con importe anotado en las, *fig.*, 168B
obtención del total en las, 168D
traspaso a las, 168D
Combinación de negocios, *def.*, 666
Committee of Sponsoring Organizations (coso) de la Treadway Commission, 355
Compañías, ¿por qué invierten?, 658
Compra de mercancía, costo de, 255
Compras, 281
netas, *def.*, 255
Comprobaciones y medidas de seguridad, 358
Concepto
de conciliación, *def.*, 16, 100
de costo, *def.*, 8
de entidad de negocios, 8
de objetividad, *def.*, 9
de periodo contable, *def.*, 100
de reconocimiento de ingresos, *def.*, 100
de unidad de medida, *def.*, 9
del valor del dinero en el tiempo, 633
Concepto del valor presente, 632-633
Conciliación bancaria
def., 367
fig., 370
Condiciones de crédito, *def.*, *fig.*, 263
Condiciones del flete, *fig.*, 270
Conducta ética, lineamientos para, *fig.*, 5
Consejo directivo, 576
Consejo responsable, 576
Consideraciones del costo-beneficio, 360
Consignador, *def.*, 327
- Consignatario, *def.*, 327
Contabilidad, 358
administrativa, 4
con base acumulada, *def.*, 100
con base en efectivo, *def.*, 100
de gestión, 4
de la depreciación, 446
de los dividendos, 584
de los documentos por cobrar, 411
de nómina, 488
def., 3
financiera, *def.*, 4
función de la, en los negocios, 3
función de la ética en, 4
naturaleza de, 2
privada, *def.*, 4, *fig.*, 6
pública, *def.*, 7, *fig.*, 6
trayectoria profesional y sueldos, *fig.*, 6
y formas organizacionales en la industria de consultoría, 536
y fraudes contables y de negocios en la primera década de 2000, *fig.*, 5
Contabilidad del valor de realización, 676
efecto de, en los estados financieros, 677
futuro de la, 678
tendencia hacia la, 676
Contadores Públicos Certificados (CPA), 786
def., 7
Contacto con un negocio
ca-ca-ca-cambios en tendencias de las obligaciones, 627
Cisco Sistemas, Inc., 583
contacto o punto a punto, 461
Delta Air Lines, 415
demasiado efectivo, 714
diferencias internacionales, 150
ecuación contable, 10
estrategias de inversión, 786
formas organizacionales en la industria contable y de consultoría, 536
H&R Block vs. The Home Depot, 260
inventario rápido en Costco, 330
lo máximo que llegará a pagar, 493
Microsoft Corporation, 116, 374
secuestro por cobrar, 52
sistemas contables y medida de las ganancias, 219
Warren Buffett: *el sabio de Omaha*, 676

Contadores
 Consulte también Cuentas por cobrar
 def., 12, 62
Contrato bilateral
 de obligaciones, 621
 de emisión, def., 621
 de asociación, 534
Control
 ambiente de, def., 356
 de inventario, 312
 de pagos en efectivo, 363
 de recibos de efectivo, 361
 elemento humano del, 360
 procedimientos, 357
 uso del estado de cuenta bancario
 como, sobre el efectivo, 366
Control interno, 355
 def., 353
 elementos del, 355, fig., 356
 limitaciones del, 360
 objetivos de, 355
 reporte sobre, 785
Controles sobre recibos y pagos en efectivo, 360
Controles internos, def., 203
 para sistemas de nómina, 499
Corporaciones no públicas, 576
Corporaciones públicas, 576
Costeo del inventario
 método de utilidad bruta, 332
 método detallista 331
Costo de activos fijos, 443
Costo de bienes vendidos, 765n
 def., 253, 255
 fig., 256
 mediante un sistema de inventario periódico, 279, fig., 280
Costo de mercancías adquiridas, def., 255
Costo del inventario, estimación del, 331
Costo del robo por parte de los empleados, 276
Costo histórico, 676
Costos
 clasificación de, 442
 de adquirir activos fijos, fig., 443
 de investigación y desarrollo, 458
 estimación de inventario, 331
 históricos, 676
 prestaciones como porcentaje de los, de nómina, fig., 501
Crédito, 50n, 485
 def., 51

diagrama de registro y pase al libro mayor del, fig., 60
línea de, 373
reglas de, 53, fig., 55
Crédito mercantil
 amortización de, 458
 def., 459
Cuenta compensatoria, 264
Cuenta complementaria, 264
 def., 111
Cuenta de control, del libro mayor, def., 203
Cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo, def., 362
Cuenta de inventario perpetuo (PEPS), asientos y, fig., 317, 318
Cuenta de provisión, amortización de, 402
Cuenta por cobrar
 Consulte también Cuentas por cobrar
 def., 12, 62
Cuenta por pagar
 Consulte también Cuentas por pagar
 def., 12
Cuenta puente, def., 151
Cuenta T, def., 50
Cuenta(s)
 análisis de, 731
 bancarias, 364
 catálogo de, 52, fig., 53
 compensatoria, 264
 complementaria, 111, 264
 complementaria de activo, 111
 control, de mayor, 203
 de faltantes y sobrantes de efectivo, 362
 de resultados, 150
 def., 50
 del balance general, 53
 del estado de resultados, 54
 operativas, 150
 otras, 733
 pase de asientos del libro diario a las, 59
 permanentes, 150
 puente, 151
 saldo de la, 51
 saldo normal de, 54, fig., 55
 temporales, 150
 tipos de, requeridas para ajuste, 102
 uso de, para registrar transacciones, 50
ventas en, 262
Cuentas complementarias de activo
 def., 111
Cuentas bancarias, 364
Cuentas comerciales por cobrar, 399
 como porcentaje de pasivos circulantes totales, fig., 486
 Consulte también Cuenta por pagar
cuenta de control, libro mayor y libro mayor auxiliar, 216
libro mayor auxiliar, def., 203
Cuentas de cobro dudoso
 gasto de, 399
 provisión para, 401
Cuentas del balance general, 53
Cuentas incobrables, 399
 estimación de, 403
 método de cancelación directa para, 400
 método de provisión para, 401
Cuentas operativas, def., 150
Cuentas permanentes, def., 150
Cuentas por cobrar
 Consulte también Cuenta por cobrar
 cuenta de control, libro mayor y libro mayor auxiliar, 210
 def., 398
 incobrabilidad de acuerdo a sus vencimientos, fig., 406
Cuentas por pagar, 485
Cuentas temporales o de resultados def., 150
Cultura de codicia, 4

D

Deberes, rotación de, 358
Débito, 50n
 def., 51
 diagrama de registro y pase al libro mayor del, fig., 60
 reglas de, 53, fig., 55
Deducciones de los ingresos de los empleados, 489
Deducciones, otras, 491
 otras partidas de utilidad integral acumuladas, 677
Déficit, def., 578
Delito con el capital, 445
Depreciación
 acumulada, def., 111
 contabilidad de la, 446
 def., 111, 446
 física, 446
 funcional, 446



- para impuesto sobre la renta federal, 452
por el método de la suma de los dígitos de los años, 462
revisión de las estimaciones, 452
- Deprecian**, *def.*, 111
- Derechos de autor**, *def.*, 458
- Descuento**, 415, 488
amortización con, 679
amortización de un, con el método de intereses, 637
comercial, 269, 271
def., 581, 621
obligaciones emitidas con, 623
periodo de, 415
sobre compras con, 255, 266
sobre obligaciones por pagar, amortización de, *fig.*, 638
sobre ventas con, 255, 262
tasa de, 488
- Descuentos comerciales**, 269
def., 271
- Descuento de una obligación**, amortización del, 624
- Descuentos sobre compras**, 266, 281
def., 255
- Descuentos sobre ventas**, 262
def., 255
- Desembolsos de ingresos**, *def.*, 444
- Desempleo a nivel federal**, compensación de impuesto, Consulte Impuesto FUTA
- Desliz**, *def.*, 69
- Destino LAB (libre a bordo)**, 327
def., 269
- Deuda a largo plazo**, porción circulante de 486
- Deudores**, 485
- Devoluciones y bonificaciones sobre compras**, 267, 281
def., 255
- Devoluciones y bonificaciones sobre ventas**, 264
def., 255
- Diagrama de flujo de asientos de cierre**, *fig.*, 152
- Diferencias permanentes**, D-3
- Diferencias temporales**, D-1
fig., D-2
- Diferimientos**, 104
- Dinero virtual**, 361
- Directivo, Consejo**, 576
- Disminución de efectivo**, 712
- Disminución de inventario**, asientos de ajuste para, 273
def., 273
- Disposición de activos fijos**, 454
- Dividendo en capital (acciones)**, *def.*, 586
- Dividendo en efectivo**, *def.*, 584
- Dividendos**, 576, 664, 722
contabilidad de, 584
de acciones preferentes acumulativas, *fig.*, 580
def., 578
en acciones, 586
en efectivo, 584
liquidación de, 584n
por acción, *def.*, 783
preferentes, número de veces que se ganan los, 776
recibo de, 663
registro de los, de la participada, 665
- Dividendos y utilidades por acción de capital común**, *fig.*, 783
- Doble tributación**, 576
- Documento descontado**, 488
- Documento hipotecario por pagar**, 149
- Documento por cobrar no pagado**, *def.*, 412
- Documentos**
a plazos, 629
amortización de, a plazos, *fig.*, 630
emisión de, a plazos, 629
hipotecarios, 629
- Documentos a plazos**
amortización de, *fig.*, 630
def., 629
emisión, 629
- Documentos por cobrar**, 410
características de, 410
contabilidad de, 411
def., 149, 398
descuento de, 411, 415
- Documentos hipotecarios**, *def.*, 629
- Documentos por cobrar descontados**, 415
- Documentos por pagar a corto plazo**, 486
- E**
- e-commerce**, *def.*, 222
- Ecuación contable**, 9-10
def., 10
transacciones de negocios y la, 10
- Edificio**, 723
- Efectivo**
def., 360
demasiado, 714
estado de cuenta bancario como control sobre el, 366
- inversiones de, a largo plazo**, 659
inversiones de, en inversiones temporales, 659
- inversión de, en operaciones normales del**, 658
- pagado mediante TEF**, 364
- recibido de clientes**, 726
- recibido de ventas al contado**, 361
- recibido mediante TEF**, 363
- recibido por correo**, 362
- reporte de, en un estado financiero**, 372
- ventas en**, 260
- Efectos en el balance general**, 328
- Elemento humano de los controles**, 360
- Elementos de control interno**
def., 355
fig., 356
- Employee's Withholding Allowance Certificate (W-4)**, 489
fig., 490
- Empresa dirigida por un directivo**, 535
- Empresa dirigida por un miembro**, 535
- Empresa matriz**, *def.*, 666
- Empresa mercantil**
catálogo de cuentas para una, 260,
fig., 261
def., 3
estado de cambios en el capital contable para una, *fig.*, 259
estados financieros para una, 253
hoja de cálculo de final de periodo de una, C-1, *fig.*, C-2
- libro diario de cobros de efectivo de una**, *fig.*, 277
- libro diario de compras para una**, *fig.*, 277
- libro diario de pagos en efectivo para una**, 278
- libro diario de ventas para una**, *fig.*, 276
- naturaleza de la, 252
- Empresa subsidiaria**, *def.*, 666
- Empresas de negocios**, 3
- Empresas de propiedad pública**, 353
- Empresas de servicios**, *def.*, 3
- Empresas de transformación**, *def.*, 3
- Empresas mercantiles**, sistemas de contabilidad para, 276
- Encabezado**, introducción del, anotado en la hoja de cálculo, 168C
- Encargado de caja chica**, 371



Entidad no gravable, 534, 535
Equivalentes del efectivo, *def.*, 373
Erogaciones de capital, *def.*, 444
Erogaciones de capital *vs.*
desembolsos de ingresos, 444
Error bancario a su favor, 371
Errores
en el inventario, 327
en la liquidación de socios, 553
que afectan la balanza de
comprobación, 68
que no afectan la balanza de
comprobación, 70
Errores en el inventario
efecto en el estado de resultados
de dos años, *fig.*, 328
efecto en el estado de resultados
del periodo actual, *fig.*, 327
efecto en los estados financieros,
327
efecto sobre el balance general del
periodo actual, *fig.*, 329
Estado de cuenta bancario
como control sobre el efectivo, 366
def., 364
fig., 365
y registros, *fig.*, 367
Estado de flujos de efectivo, 19
def., 16, 711
hoja de cálculo para, método
indirecto, 731, *fig.*, 732
método directo, 725, *fig.*, 729-730
método indirecto, 715, *fig.*, 725
preparación de, 724, 733
Estado de liquidación de sociedad
def., 547
ganancia en la realización, *fig.*, 547
pérdida en la realización, *fig.*, 549,
551
Estado de resultados, 16, 146, 677
comparativo, *fig.*, 765, 768
con utilidades por acción, *fig.*, 788
cuentas del, 54
def., 16
de secciones múltiples, *def.*, *fig.*,
254
de un solo paso, *def.*, *fig.*, 258
efecto de los errores en el
inventario en, *fig.*, 327-328
efectos, 327
en base común, *fig.*, 768
partidas inusuales en, 787, 789,
fig., 788
y el balance general comparativo,
fig., 716
Estado de resultados comparativo
análisis horizontal de, *fig.*, 765

análisis vertical de, *fig.*, 768
Estado de utilidades retenidas
comparativo, análisis horizontal,
fig., 766
def., 591
fig., 591
Estado de variaciones en el capital
contable de cada socio, *fig.*, 553
Estado de variaciones en el capital
contable de un propietario, 17,
148, 258
def., 16
de una empresa mercantil, *fig.*, 259
Estado de variaciones en el capital
contable de una sociedad, *def.*, *fig.*,
592
Estado de variaciones en el capital
contable por miembro de la
sociedad, *def.*, 553
Estado de variaciones en el capital
contable de cada socio, *def.*, *fig.*,
553
Estados financieros, 146, 163
bajo el sistema de inventario
periódico, 282
consolidados, *def.*, 666
de Mornin' Joe, 707
def., 15
de una empresa mercantil, 253
diferencias internacionales, 150
efecto de los errores en el
inventario en, 327
efecto de la contabilidad del valor
razonable en los, 677
fig., 164
reporte sobre la razonabilidad de,
786
interrelaciones de los, 21
preparación de, a partir de la hoja
de cálculo, 169
preparación de, a partir de la hoja
de trabajo, *fig.*, 147
propósito generales de los, 4
reportes del inventario de
mercancías en, 324
Estados financieros de base común,
def., 767
Estados financieros de propósito
general, *def.*, 4
Estatutos, 577
Estimación de cuentas incobrables,
403
Estrategias de inversión, 786
Estructura organizativa
de una corporación 356
de una sociedad, *fig.*, 576
Ética
def., 4
función de la, en la contabilidad, 4
función de la, en los negocios, 4
Evaluación de riesgo, 357
Exageración del currículum, 493

F

Fabricante, 410
Factores para calcular el gasto por
depreciación, 447
Factoring, 399
Factura
def., 206, 262
del vendedor, 313
formato de, *fig.*, 279
fig., 263
Factura del vendedor, *def.*, 313
Fair Labor Standards Act, 489
Falla en el carácter individual, 4
Fecha de cobro, 585
Fecha de decreto (dividendos o
declaración) 585
Fecha de emisión, 410
Fecha de pago, 585
Fecha de vencimiento, 410
Federal Wage and Hour Law, 489
FICA, 491
Filosofía y estilo de operación de la
administración, 356
Financial Accounting Standards
Board (FASB), 360
def., 7
Flete, 269
Flete sobre compras, 281
def., 255
Flujo de costos primeras entradas,
primeras salidas, *fig.*, 321
Flujo físico, *def.*, 316
Flujo(s) de efectivo de las operaciones:
métodos directo e indirecto, *fig.*,
713
efectivo disponible, *def.*, 730
efectivo por acción, 715
estado de, 16, 19, 711, 715, 724-725,
fig., 733, *fig.*, 729-730, 732
fig., 712
política de crédito y, 721
reportes de, 711
Flujos de efectivo de las actividades
de financiamiento, 19, 714
def., 712
Flujos de efectivo de las actividades
de inversión, 19, 714
def., 712



Flujos de efectivo de las actividades de operación, 19, 712
def., 711
método directo, 729
método indirecto, 719
Fondo
de amortización, 627*n*
de caja chica, 371
para propósitos especiales, 372
Fondo de amortización, 627*n*
Fondo de caja chica, *def.*, 371
Fondo para cambio, 361
Fondos de efectivo para propósitos especiales, 371
Fondos para propósitos especiales, *def.*, 372
Formato de cuenta, *def.*, 17, 258
Formato de reporte
def., 17*n*, 258
del balance general, *fig.*, 259
Formas de organización en la industria de la contabilidad y la consultoría, 536
Fraude
caso de las etiquetas de precio fraudulentas, 265
con cuentas por cobrar, 410
contable y de negocios en la primera década de 2000, *fig.*, 5
con un cheque, 367
con viaje redondo, 148
en línea, 221
por empleados, *def.*, 355
registro en el libro diario y, 58
sugerencias para evitar fraudes de empleados, 358

G

Ganancia (utilidad)
bruta, 253, 257
def., 2
en intercambio, 464
en realización de activos, 547
neta, 16
no realizada, 667
por la venta de terreno, 728
sistemas contables y medición de, 219
Ganancia neta, *def.*, 16
Ganancia o pérdida no realizada, *def.*, 667
Ganancias
de inventario, 324
diluidas por acción, 782
ilusiones, 324

por acción básicas, 595
Gasto por depreciación, 111
def., 111
factores de cálculo, 447
Gasto por intereses, 728
Gasto(s), 442
administrativos, *def.*, 257
de cuentas y documentos incobrables, 399
de venta, *def.*, 257
def., 12, 53
devengados, *def.*, 103, 109
generales, *def.*, 257
otros, 257
pagados por anticipado, *def.*, 12, 102, 105
pagos en efectivo por, de operación, 728
por cuentas de cobro dudoso, 399
por depreciación, 111, 447
por intereses, 728

H

Hipoteca por pagar, 149
Hoja de cálculo
anotación de las cuentas a las columnas del balance general, 168D
anotación de las cuentas a las columnas del estado de resultados, 168D
completa, 168D
completada con utilidad neta, *fig.*, 168B5
con importes anotados en las columnas del estado de resultados y del balance general, *fig.*, 168B
con registro de ajustes, 168C
con registro de la balanza de comprobación ajustada, 168D
con registro de la balanza de comprobación no ajustada, 168C
con registro del encabezado, 168C
de final del periodo, 161, 168, *fig.*, 145, 162
para el estado de flujo de efectivo, método indirecto, 731, *fig.*, 732
preparación de estados financieros a partir de, 169
Hoja de cálculo con balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada, *fig.*, 168B

fig., 168B
y ajustes, *fig.*, 168B
Hoja de cálculo de final de periodo, 168A
de empresas comerciales, C-1, *fig.*, C-2
fig., 145, 162
preparación de, 161
Hoja de trabajo, estados financieros preparados a partir de, *fig.*, 147
Honorarios de protesta, 416
Honorarios devengados, 252
def., 12
Hurto por parte de empleados, costo de, 276

I

Impuesto sobre la renta federal, depreciación por, 452
Impuesto FICA, 492
def., 491
Impuesto FUTA, 492
Impuesto SUTA, 492
Impuestos
diferidos, reporte de, D-3
FICA, 491-492
FUTA, 492
pagos en efectivo para impuesto sobre la renta, 729
pasivo para nómina del empleador, 492
registro y pago de nómina, 494
reporte de impuestos diferidos, D-3
sistemas contables de nómina, 493
sobre la renta, 489
sobre nómina, 489
sobre ventas, 269, 271
SUTA, 492
Impuestos sobre la renta, 489
contabilidad para impuestos diferidos, D-1
depreciación para el impuesto federal, 452
diferidos, contabilidad de, D-1
pagos en efectivo de, 729
Impuestos sobre nómina, 489
registro y pago de, 494
Impuestos sobre nómina del empleador, pasivo por, 492
Impuestos sobre ventas, 269, 271
Incobrabilidad de las cuentas por cobrar de acuerdo con sus vencimientos, *def.*, 405, *fig.*, 406
Incorporación, solicitud de, 576

L

- Ley Sarbanes-Oxley, 6-7, 354, 577, 785
def., 353
reporte de Nike, *fig.*, 354
Libro diario
análisis y registro de transacciones en, 158
de compras, 211
de ingresos, 205, *fig.*, 206
de pagos en efectivo, 214
de ventas para empresa comercial, *fig.*, 276
def., 55
especial, 204
especial modificado, 217
general, *def.*, 205
Libro diario de compras
def., 211
de una empresa comercial, *fig.*, 277
y pasos al mayor, *fig.*, 212
Libro diario de ingresos
def., 205
fig., 206
y pasos al libro mayor, *fig.*, 207
Libro mayor
auxiliar, 203, *fig.*, 204
auxiliar de cuentas por cobrar, *def.*, 203
auxiliar de cuentas por pagar, 203
auxiliar del inventario, 313
auxiliar(es) adicional(es), 217
con asientos de ajuste, *fig.*, 117-118
de acreedores, 203
de clientes, 203
def., 52
general, 203, *fig.*, 204
fig., 67-68, 154-155, 166-168
pase de transacciones al, 159
Libro mayor auxiliar
adicional, 217
cuenta de control de cuentas por cobrar y, 210
cuenta de control de cuentas por pagar y, 216
cuentas por cobrar, 203
cuentas por pagar, 203
de inventario, *def.*, 313
def., 203
y libro mayor general, *fig.*, 204
Libro mayor general, *def.*, 203
y libros mayores auxiliares, *fig.*, 204
Libros diarios especiales, 204
def., 204
LIFO. Consulte Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)

- Incremento de efectivo, 712
Indemnización por intercambio, *def.*, 463
Indiferencia ante la ética, 4
Industry Norms & Key Business Ratios, 770
Información
del flujo contable, 144
flujo en sistema de nómina, *fig.*, 500
recopilación y análisis de ajustes, 160
y comunicación, 360
Información contable,
flujo de la, 144
usuarios de la, *fig.*, 3
Información de regreso, 203
Información financiera, Normas de 7, 355
Informes anuales de las sociedades, 785
Infortunios de prestatarios no calificados, 670
Ingreso por dividendos, 663
Ingreso por intereses, 660
def., 12
Ingresos
deducciones de, a empleados, 489
def., 53
devengados, *def.*, 103, 108
no ganados, 60, 102, 107
otros resultados globales
acumulados, 677
otros, 257
participación en, 534
por intereses, 12
por rentas, *def.*, 12
registro de los, de empleados, 494
sobre ventas, 254
Ingresos de empleados
deducciones de, 489
pasivo por, 489
registro de, 494
Ingresos y cobros de efectivo en QuickBooks, *fig.*, 220
Ingresos(s) no ganados, 52, 107
def., 60, 102
Insuficiencia, déficit o merma de capital, pérdida en realización, 550
def., 550
del inventario, *def.*, 273
Integración y análisis de los datos de ajuste, 160
Intercambio
ganancia en, 464
pérdida en, 464



Limitaciones, *def.*, 591
del control interno, 360
Línea de crédito, 373
Lineamiento de una conducta ética, *fig.*, 5
Liquidación
de dividendos, 584*fn*
de sociedad, estado de, 547
de sociedades, 546
def., 546
errores en, 553
estado de, de sociedad, 547

M

Management's Discussion and Analysis (MD&A), *def.*, 785
Mantenimiento normal, 444
Mantenimiento y reparaciones normales, 444
Marca registrada, *def.*, 458
Mayoristas, 271
Medicare, 491
Medidas analíticas otras, 769
resumen de, 783, *fig.*, 784
Medidas y comprobaciones de seguridad, 358
Mejoramiento de activos, 444
Mercancía disponible para venta, *def.*, 255
Mercancía, pagos en efectivo de, 727
Método de asignación, 112
de capital, *def.*, 664
de costo promedio, 319, 322
de costo promedio ponderado, 322
Método de cancelación directa *def.*, 399
para cuentas incobrables, 400
y métodos de asignación, comparación, 408, *fig.*, 409
Método de costo, 588
def., 662
Método de cuentas por cobrar, análisis de, 405
Método de depreciación acelerada, *def.*, 450
Método de doble saldo decreciente, *def.*, 450
Método de flujo de costo de inventario promedio, *def.*, 314
Método de flujo de costo del inventario con identificación específica, *def.*, 314
Método de intereses, 624, 637
amortización de un descuento con el, 637

amortización de prima por, 638
Método de la suma de los dígitos de los años, 447*n*
Método de línea recta, 624
def., 448
Método de porcentaje de ventas, 404
Método de provisión
def., 399
para cuentas incobrables, 401
y métodos de amortización directa, comparación de, 408, *fig.*, 409
Método de la tasa de interés efectiva, *def.*, 624
de amortización, 637
Método de unidades de producción, *def.*, 449
Método de utilidad bruta *def.*, 332
estimación de inventario mediante, *fig.*, 332
para costeo de inventario, 332
Método de valor par, 588*n*
Método de valuación, 112
Método de porcentaje de ventas, 404
Método detallista de costeo de inventario, 331
determinación de inventario por, *fig.*, 331
Método detallista de inventario, *def.*, 331
Método directo, 20*n*
def., 712
estado de flujos de efectivo o estado de cambios en las actividades de financiamiento, 725, *fig.*, 729-730
flujo de efectivo de operaciones, *fig.*, 713
flujos de efectivo de actividades de operación, 729
Método indirecto, 21*n*
ajustes a la utilidad neta, *fig.*, 718
def., 713
estado de flujo de efectivo, 715, *fig.*, 725
flujo de efectivo en operaciones, *fig.*, 713
flujos de efectivo en actividades de operación, 719
hoja de cálculo para el estado de flujo de efectivo, 731, *fig.*, 732
Métodos de costeo del inventario bajo un sistema de inventario periódico, 320
bajo un sistema de inventario

perpetuo, 316
comparación, 323
fig., 315
uso de, *fig.*, 315
Métodos analíticos básicos, 763
Métodos de depreciación comparación, *fig.*, 451
resumen de, *fig.*, 451
uso de, *fig.*, 448
Métodos de estimación comparación de, 408
diferencias entre, *fig.*, 408
Métodos de procesamiento, 203

N

Negocio(s)
Consulte también Empresas de transformación; Empresas comerciales; Empresas de servicios
def., 2
función de la contabilidad en, 3
función de la ética en, 4
naturaleza de, 2
tipos de, 2
y fraude contable en la primera década del 2000, *fig.*, 5
NIF. Consulte Normas de información financiera
 Nómina
cheques, 497, *fig.*, 500
contabilidad de, 488
def., 489
diagrama del sistema, 498
distribución de, 494
dólares de ganancia como porcentaje de los costos, *fig.*, 501
e impuestos sobre nómina, sistemas contables para, 493
Normas de información financiera (NIF), 100, 355, 667
def., 7
Nota de cargo (débito), *def.*, *fig.*, 264
Nota de crédito, *def.*, *fig.*, 267
Nota de remisión, *fig.*, 278
Número de días de cobro en cuentas por cobrar, *def.*, 414, 772
Número de días de ventas en cuentas por cobrar, *def.*, 330, 774
Número de días de ventas en inventario, 330
Número de veces que los intereses cargados son ganados, 776
def., 632, 776

O

Obligación emitida con descuento, 623

Obligaciones

- a plazo fijo, 621
- compra de, 660, 678
- convertibles, 621
- de cupón cero, 636n
- def., 618
- emitidas con prima, 625
- emitidas con valor nominal, 622
- en serie, 621
- fijación del precio de las, 635
- productos a partir de la emisión de, 621
- recibo del valor al vencimiento de, 680
- redimibles, 621, 627
- sin garantía prendaria, 621
- venta de, 661

Obligaciones por pagar, 723

- amortización de la prima en, fig., 639
- amortización del descuento en, fig., 638
- contabilidad de, 622
- fijación de precio de, 632
- naturaleza de, 621

Operación(es)

- descontinuadas, 787
- flujo de efectivo de, métodos directo e indirecto, fig., 713
- separación de responsabilidades por, relacionadas, 358
- utilidad de, 257

Operaciones corrientes, inversión de efectivo en, 658

Opinión no calificada, 786

Opinión sin salvedades, 786

Orden de compra, def., 313

Organización, contrato de, 535

Otras cuentas por cobrar, 399

Otras partidas de utilidad integral

Otras partidas de utilidad integral acumulada, 681

Otro resultado global acumulado, 677 def., 681

Otros gastos, def., 257

Otros ingresos, def., 257

Otros resultados globales, def., 681

P

Pagaré, fig., 411

Pagadas, vacaciones, 501

Pagos anuales, 629

- Pagos en efectivo
 - control de, 363
 - de gastos de operación, 728
 - por mercancía, 727
 - por impuestos sobre la renta, 729

Pagos fiscales, responsabilidad por el pago de impuestos, fig., 493

Pagos y cobros, controles sobre recibos y pagos, 360

Participación de capital preferente, 579n

Participación en la utilidad, 534

Partida extraordinaria, def., 787

Partidas inusuales

- en el estado de resultados, fig., 788
 - que afectan el estado de resultados del periodo anterior, 789
 - que afectan el estado de resultados del periodo actual, 787
 - sobre el estado de resultados, 787

Pases al libro mayor

- asientos de ajuste, 161
- asientos de cierre, 152, 165
- asientos de diario a cuentas, 59
- de transacciones al libro mayor, 159
- def., 59
- libro diario de cobros en efectivo, fig., 209
- libro diario de compras y, fig., 212
- libro diario de ingresos y, fig., 207
- libro diario de pagos en efectivo y, fig., 215

Pasivo(s), 149

- a largo plazo, 149, 485, 631
- circulante, 149, 485
- contingentes, 416, 504
- cuentas por pagar como un porcentaje de circulantes totales, fig., 486
- def., 9, 52
- ilimitados, 534
- limitados, 535, 576
- los errores de hoy pueden ser un pasivo mañana, 506
- por los impuestos sobre nómina del empleador, 492
- por los ingresos de los empleados, 489
- razón de, a capital contable, 775
- razón de activos fijos a, largo plazo, 775

Pasivos a largo plazo, 485

- def., 149
- razón de activos fijos a, 775
- reporte de, 631

Pasivos circulantes, 485

- cuentas por pagar como porcentaje de los, fig., 486
- def., 149

en el balance general, 504

Pasivos contingentes, 416

- def., 504
- razonablemente posibles, 505
- tratamiento contable de, fig., 506

Patentes, def., 457

Pendientes de liquidarse, def., 580

Pensión, def., 502

PEPS. Consulte Primeras entradas, primeras salidas

Pérdida

- en un intercambio, 464
- no realizada, 667

Pérdida en la realización, 548

déficit de capital, 550

Pérdida neta

- cálculo de, 168D
- def., 16

Pérdidas y ganancias, def., 151

Periodo de crédito, def., 263

Permiso legal, 576

Personal competente, 358

Piratas del siglo xxi, 458

Plan de aportaciones definidas, def., 502

Plan de prestaciones definidos, def., 502

Planes de financiamiento alternos,

efecto de, fig., 619-620

Plazo(s), 410, 486

Política de crédito y flujo de efectivo, 721

Políticas de personal, 356

- por merma de inventario, 273

Por cobrar

clasificación de, 398

cuentas, 398

def., 398

documentos, 398, 410

incobrabilidad de cuentas, de acuerdo con sus vencimientos, 405

incobrables, 399

negociación de cuentas, 399

número de días de cobro en cuentas, 414, 772

otras partidas, 399

reporte en el balance general de cuentas, 413

Porción circulante de la deuda a largo plazo, 486

Posesión

entre 20-50%, 664

más que 50%, 666

menos de 20%, 662



Preparación de asientos de diario, 55
asientos de ajuste, 161
asientos de cierre, 152, 165
def., 56
y fraude, 58
Prestaciones adicionales de los empleados, 501
def., 501
Prestaciones posteriores a la jubilación diferentes de las pensiones, 503
Prestamista, 485
Prestatarios, 485
Prima
amortización de, mediante el método de intereses, 638, 679
def., 581, 621
sobre capital, 582
sobre obligaciones por pagar, amortización de, *fig.*, 639
obligaciones emitidas con, 625
Principal, monto, 621, 629
Principio de conciliación, *def.*, 100
Probables y cuantificables, pasivos contingentes, 504
Probables y no estimables, pasivos contingentes, 505
Problemas de control interno, señales de advertencia acerca de, *fig.*, 359
Procedimientos de control interno, *fig.*, 357
Proceso de ajuste
bajo el sistema de inventario periódico, 281
def., 101
naturaleza del, 100
resumen del, 113
y proceso de cierre, 273
Proceso de cierre
def., 150
fig., 151
y proceso de ajuste, 273
Producto neto, 415, 488
por emisión de obligaciones, 621
Propiedad, planta y equipo, 149, 441
Propiedad de sociedad, copropiedad de, 534
Propiedades individuales, 533
características de, *fig.*, 536
def., 8
empresas de propiedad individual, sociedades colectivas y sociedades de responsabilidad limitada, comparación, 536
Provisión para cuentas de cobro dudoso, *def.*, 401

Provisiones de oficina entregados libremente, 106
Public Company Accounting Oversight Board, 6-7
Punto de embarque LAB (libre a bordo), 327
def., 269

R

Razón
bancaria, 770
capital de trabajo, 770
de circulante, 770
de activos fijos sobre pasivos a largo plazo, *def.*, 775
de cobertura de cargos fijos, 776
de pasivos sobre capital contable, *def.*, 775
de rotación de activos fijos, *def.*, 462
de ventas netas sobre activos, *def.*, 777
líquida, 507, 771
precio-ganancias (P/G), *def.*, 782
prueba ácida, 507, 771
Razón circulante, 168A
def., 770
Razón líquida, 771
def., 507, 771
Realización
def., 546
déficit de capital, 550
ganancia en la, 547
pérdida en la, 548
Receptor de inversión (participada)
def., 662
dividendos, registro del, 665
utilidad neta, registro del, 665
Recibos de efectivo
asientos en el libro diario y pases al libro mayor de cobros en efectivo, *fig.*, 209
control de, 361
libro diario de cobros, de una empresa mercantil, *fig.*, 277
def., 208
e ingresos en QuickBooks, *fig.*, 220
Recibos y pagos de efectivo, controles sobre, 360
Recursos naturales, 456
Reembolso de obligaciones, 627
Reforma contable, 7
Registrador (agente de transferencia), 582

Registro de ingresos de los empleados
def., 497
fig., 498-499

Registro de nómina
def., 494
fig., 494-495

Registros y estado de cuenta bancario, *fig.*, 367

Reglas de débito y crédito
def., 53
fig., 55

Remoto, pasivos contingentes, 505
Rendimiento de dividendos, *def.*, 783
Rentabilidad, *def.*, 769

Reparaciones
extraordinarias, 444
normales, 444

Report of Independent Registered Public Accounting Firm, 786

Reporte de entrada, *def.*, 313

Reportes corporativos anuales, 785

Responsabilidad limitada, sociedades de, 535, 576

Resultado global, 677, 681
def., 681

Retiros de propietarios, 54

Retroalimentación, 360

Revelación del efectivo en un estado financiero, 372

Revelación de activo intangible, frecuencia de, *fig.*, 459

Rotación

de cuentas por cobrar, 414, 772
de inventario, 330, 774

S

Saldo de compensación, *def.*, 373

Saldo de la cuenta

def., 51
normal, 54, *fig.*, 55

Secuestro por cobrar, 52

Securities and Exchange Commission (SEC), *def.*, 7

Seguro Social, 491
Consejo del Seguro Social (Social Security Board), 493

Señales de advertencia de problemas de control interno, *fig.*, 359

Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas, 358

Sin fines de lucro, 578

Sistema contable
básico, 202
computarizado, 218, 278

de partida doble, *def.*, 53
def., 202
manual, 203
de nómina e impuestos sobre la nómina, 493
para empresas comerciales, 276
Sistema de inventario periódico, 279
asientos de cierre bajo un, 282
catálogo de cuentas, 280
def., 256
determinación de costo de ventas mediante, *fig.*, 280
estados financieros bajo un, 282
métodos de costeo de inventario bajo un, 320
proceso de ajuste bajo un, 281
transacciones mediante un, *fig.*, 282
Sistema de inventario perpetuo computarizado, 319
def., 256
hoja de cálculo de final del periodo para empresas comerciales, *fig.*, C-2
métodos de costeo de inventario, 316
transacciones mediante el, *fig.*, 282
Sistema de pólizas, *def.*, 363
Sistema de recuperación de costo acelerado modificado (MACRS), 452
Sistemas contables y medición de las ganancias, 219
Sistemas contables computarizados, 218, 278
Sistemas contables manuales, 203, 276 adaptación de, 217
Sistemas de nómina
controles internos para, 499
flujo de información en, *fig.*, 500
Sociedad(es), 533
admisión de un socio, 540
admisión y retiro de socios, 540
aportación de activos a, 541-542
bonificaciones de socios, *fig.*, 534
características de, *fig.*, 536
compra de una participación a un socio, 541
constitución de, 536-537
def., 8, 534
dos métodos para admitir a un socio, *fig.*, 541
fallecimiento de un socio, 545
limitadas, 535
liquidación de, 546
pasos para liquidar, *fig.*, 546
propiedad individual, y empresas con pasivos limitados,

comparación, 536
reevaluación de activos, 542
tiranía de la mayoría, 539
Sociedad de responsabilidad limitada (LLC), 533
características de, *fig.*, 536
def., 8, 535
propiedad individual y sociedades, comparación de, 536
Sociedad limitada, 535
Sociedad, ventajas y desventajas de la constitución corporativa, *fig.*, 577
Sociedades corporativas, 575
características de las, 575
constitución de las, 576
def., 8
estructura organizacional, *fig.*, 576
financiamiento, 618
naturaleza de las, 575
no públicas, 576
privadas, 576
públicas, 576
y sus etapas de incorporación, *fig.*, 577
solicitud de incorporación, 576
Socio
comanditado, 535
comanditario, 535
Solicitud de proveedor de servicios (ASP), soluciones de software de, 222
Solvencia
análisis de, 769
def., 769
Split de acciones, *def.*, 594
Staff Accounting Bulletins, 7
State unemployment compensation Tax. Consulte Impuesto SUTA
Statements of Financial Accounting Standards, 7
Sueldo(s), 489
bruto, *def.*, 489
cálculo del, neto de un empleado, 492
con deducciones, 492
con vacaciones, 501
deducciones de los ingresos a los empleados, 489
devengados, *fig.*, 110, B-1
neto, 489
registro del, de los empleados, 494
Sueldo neto
cálculo al empleado, 492
def., 489
Sueldo neto de empleados, cálculo de, 492
Suposiciones sobre el flujo de costo del inventario, 313
Sustancia comercial, 463

T

Tabla de retención de la categoría por sueldos, *fig.*, 490
Tabla de valor presente de 1 dólar, 634
Tablas de interés, A2-A5
Tasa contratada, *def.*, 621
Tasa de rendimiento de los activos totales, *def.*, 778
Tasa de rendimiento del capital contable, *def.*, 779
Tasa de rendimiento del capital contable común, *def.*, 779
Tasa de interés, 410
Tasa de interés del mercado de 11%, 636
de 12%, 636
de 13%, 636
def., 621
Tasa de interés efectiva, *def.*, 621
Tasa nominal, 621
Tendencias de las obligaciones, cambios en las, 627
Tenedores de capital, 575
Terreno, 724
ganancia en venta de, 728
Tesorería de Estados Unidos, emisiones de bonos de la, 488
Tiranía de la mayoría en las sociedades, 539
Transacción de negocios
def., 10
ecuación contable y, 10
Transacciones
análisis y registro en el libro diario, 158
comerciales, 260
de acciones de tesorería, 587
de compras, 266
de ventas, 260
doble efecto de las, comerciales 272
efectos de, sobre el capital contable del propietario, *fig.*, 15
fig., 51
pasos al libro mayor, 159
registro de, de mercancía bajo el sistema de inventario periódico, 281
uso de cuentas para registrar, 50
uso de sistemas de inventario periódico y perpetuo, *fig.*, 282



Transacciones comerciales, 260
Transacciones con mercancía
doble efecto de, 272
registro bajo un sistema de
inventario periódico, 281
Transacciones de compras, 266
Transacciones de ventas, 260
Transferencias electrónicas de fondos
(TEF)
def., 363
efectivo pagado mediante, 364
efectivo recibido mediante, 363
Transposición, *def.*, 69

U

Últimas entradas, primeras salidas
(UEPS), método de costeo del
inventario, 320
def. 321
método de flujo de costo del
inventario, 318, 321, 322
def., 314
efectos de modificar los costos
(precios), método UEPS y PEPS,
fig., 324
Uso libre de provisiones para oficina,
106
Utilidad bruta, *def.*, 253, 257
Utilidad de operación, *def.*, 257
Utilidad de una sociedad, reparto de,
536, 538
Utilidad integral, 681
def., 681
reporte en el estado de resultados
de otras partidas de, 681
otras partidas de, acumulada, 677,
681
Utilidad operativa, *def.*, 257
Utilidad neta, 252, 664
ajustes a la, 717, *fig.*, 718
cálculo de la, 168D
def., 16
hoja de cálculo completa con, *fig.*,
168B
registro de, receptores de
inversión, 665

Utilidades por acción común (EPS)
suponiendo la dilución, 782
def., 595
Utilidades retenidas, 578, 717, 731
def., 578
reporte de las, 591
Utilidades de la sociedad, reparto de,
536, 538

por servicios de socios, 538
por servicios e inversiones de los
socios, 538
Utilidades por acción (EPS)
def., 619
estado de resultados con, *fig.*, 788
reporte de, 788
sobre capital común *def.*, 781

V

Vacaciones obligatorias, 358
Valor
al vencimiento, 411
de desecho, 447
de intercambio, 447
de realización, 586, *def.*, 667
de realización neto, 326, 401
de salvamento, 447
declarado, 579
en libros, *def.*, 450, 665
futuro, *def.*, 633
invertido, 786
neto en libros, 112
residual, de desecho, de
salvamento o intercambio, 447
Valor de vencimiento
de obligaciones, recepción de, 680
def., 411
Valor declarado por acción, 583
Valor en libros de un activo
con un cambio en la estimación,
fig., 453
def., 112
Valor en libros neto, *def.*, 112
Valor neto de realización
def., 326, 401
valuación del, 326
Valor neto en libros, *def.*, 627
Valor nominal, 410
obligaciones emitidas, 622
Valor par, *def.*, 579
Valor presente de 1 dólar con interés
compuesto, A-2, A-3, *fig.*, 634
Valor presente de cobros periódicos,
635

Valor presente de una anualidad de 1
dólar con interés compuesto, *fig.*,
635
def., 635
Valor presente de una anualidad, *def.*,
635
Valor presente de una anualidad
ordinaria de 1 dólar, (A-4, A-5)

Valor presente de una cantidad, 633
Valor residual, *def.*, 447
Valores
de negociación de, *def.*, 667
de capital, *def.*, 659
de deuda, *def.*, 659
disponibles para venta, *def.*, 671
mantenidos hasta su vencimiento,
670

Valores que se mantienen hasta su
vencimiento, *def.*, 670
Valuación a valor de realización neto,
326
Valuación al costo más bajo o del
mercado, 325
Variaciones en el capital contable de
los socios,
estado de, 553
Vendedor cuidadoso, 401
Venta de acciones, 663, 665
Venta de obligaciones, 661
Venta de terreno, ganancia en, 728
Ventas
a crédito, 262, 772*fn*
al contado, 260
def., 12, 255
ingresos sobre, 254
netas, 255
Ventas netas
def., 255
razón de, a activos, 777
Ventas, costo de, 253, 255, 765*fn*
fig., 256
Verificación de nómina, *fig.*, 500
Viaje redondo, fraude con, 148
Vida ilimitada, 535
Vida limitada, 534
Vida útil esperada, 447
Vigilancia, 359

W

W-4 (Employee's Withholding
Allowance Certificate), 489
fig., 490

Índice de empresas



A

Acusphere, Inc., 386
Adams, Stevens & Bradley, Ltd., 399
Adelphia Communications, 5
AgentBlaze, LLC, 532
Alcoa Inc., 30, 439, 442, 483, 486
Altria Group, Inc., 530
Amazon.com, 3, 46, 222, 239, 316, 350, 361
America Online, Inc., 5
American Airlines, 100, 461
American Express, 262, 676
American Greetings Corporation, 344
American International Group, Inc., (AIG), 5
AMR Corp., 761
Anheuser-Busch Companies, Inc., 779
Ann Taylor Retail, Inc., 804
Apple Computer Inc., 49, 519, 714, 344, 438, 457, 475, 678, 814
Arthur Andersen LLP, 536
AT&T Corporation, 486, 678
AutoZone, Inc., 27, 439

B

Bank of America Corporation, 678, 697, 805
Barnes & Noble, Inc., 439, 710
Bear Stearns & Co., 622
Berkshire Hathaway, 676, 705
Best Buy, 107, 254, 256, 291, 311, 313, 350, 438, 477
Bill and Melinda Gates Foundation, 676
Blockbuster Inc., 595
BMW Group, 150
Boeing, 30, 423, 439
Briggs & Stratton Corporation, 632
Bristol-Myers Squibb Company (BMS), 222
Business Software Alliance (BSA), 458

C

C.H. Robinson Worldwide Inc., 803
Callaway Golf Company, 110
Campbell Soup Company, The, 131, 585
Caterpillar, 27, 30, 439, 577
CBS Corp., 535
Chevron Texaco, 486
Chrysler LLC, 573
Circuit City Stores, Inc., 10, 131, 438, 477, 775

Cisco Systems, Inc., 222, 583, 714
Citigroup, 30, 670
Coated Sales, Inc., 410
Coca-Cola Company, The, 10, 31, 439, 576, 582, 676, 678, 730, 805
Comcast Corporation, 462, 483
Commercial Law League of America, 407
Computer Associates International, Inc., 5
Continental Airlines, Inc., 81, 742, 775
Costco Wholesale Corporation, 330, 351
CVS, 30

D

DaimlerChrysler, 2, 324
Deckers Outdoor Corporation, 786
Deere & Company, 405
Dell Inc., 3, 10, 133, 222, 239, 325, 350, 519, 714, 802, 814
Deloitte & Touche, 536, 566, 572
Delta Air Lines, 3, 141, 223, 386, 415, 423, 439, 446, 461, 577
Digital Theater Systems Inc., 326
Dollar Tree Stores, Inc., 251
Donnkenny, Inc., 382
Dow Chemical Company, The, 30, 577
Dun's Analytical Services, 770

E

EarthLink, Inc., 438
EBay Inc., 10, 30, 31, 352, 459, 697, 739, 805
Electronic Arts Inc., 143
Enron Corporation, 4, 5, 7, 47, 536, 576
Ernst & Young, 536, 572
EToys Direct, Inc., 316
ExxonMobil Corporation, 35, 442, 730

F

Fannie Mae, 5, 576
Fatburger Corporation, 440
FBI, 4
Federated Department Stores, Inc., 175
FedEx, 30, 179, 399, 414
Financial Executives International, 577
First Chicago Trust Company of New York, 582
Ford Motor Company, 8, 10, 30, 141, 323, 442, 504, 518, 720, 795
Furniture.com, Inc., 316

G

Gap Inc., 30, 486
Gateway, Inc., 133
General Electric Capital, 654
General Electric Company (GE), 399, 613, 577, 654, 730
General Motors Corporation, 3, 512, 678
Google Inc., 1, 10, 31, 462, 666, 688, 714
Grant Thornton LLP, 562

H

H&R Block, 30, 260
H.J. Heinz Company, 430, 803
Harley-Davidson, Inc., 814
Hasbro, 574, 802-803
HC A Inc., 405
HealthSouth, 5
Hershey Company, The, 803
Hewlett-Packard Company (HP), 802
Hewlett-Packard Development Company, LP, 350, 678
Hilton Hospitality, Inc., 30
Hilton Hotels Corporation, 815
Home Depot, The, 8, 36, 255, 260, 298, 439, 577, 678, 770
Howard Schultz & Associates (HS&A), 363

I

IBM, 439, 486, 714
Intel Corporation, 399, 444
Internal Revenue Service (IRS), 534
Intuit Inc., 201, 239, 730

J

JCPenney, 175, 255, 275, 351, 399, 405, 447
JHT Holdings, Inc., 382
Johnson & Johnson, 424, 761
Jones Soda Co., 710, 746

K

Kellogg Company, 439, 577
Kmart, 86, 175
Kohl's Corporation, 747
KPMG LLP, 562, 536, 572
Kroger, 256, 298, 344, 439, 442

L

L.L. Bean, Inc., 239
La-Z-Boy Incorporated, 398



Lestrade Store, Inc., 801
Limited, Inc., The, 175, 430
Lowe's Companies, Inc., 36, 111

M

Macy's, 399
Manpower Inc., 462
Market Guide, 770
Marriott International, Inc., 442, 462, 815
Mars, Incorporated, 576
Marshall, 265
Marvel Entertainment, Inc., 99
MasterCard, 262, 400
Mattel, Inc., 385, 678, 802-803
McDonald's, 10, 361
McKinsey & Company, 536
Merrill Lynch & Co. Inc., 670
MGM Mirage, 423
Microsoft Corporation, 10, 27, 116, 130, 374, 458, 671, 678, 697, 706, 714, 730, 771
Molson Coors Brewing Company, 779
Moody's Investors Service, 656
MySpace, 657

N

National Check Fraud Center, 367
Nature's Sunshine Products, Inc., 594
Netflix, Inc., 595
NetSuite Inc., 201, 249
New York Bond Exchange, 678
New York Stock Exchange (NYSE), 657, 676
News Corporation, 239, 657
Nike, 354, 646, 749, E-l-E-30
Nissan Motor Co. Ltd., 486
Norfolk Southern Corporation, 449, 462
Northwest Airlines Corporation, 373

O

Oakley, Inc., 397
OccuLogix, Inc., 395
Office Depot, Inc., 254
OfficeMax, 607
Oracle, 201, 249
Overhill Flowers, Inc., 721

P

P.F. Chang's China Bistro, Inc., 515
Pacific Bell, 627
Panera Bread, 484, 710

PayPay, 361, 697
PepsiCo, Inc., 27, 31, 399, 801
Pixar Animation Studios, 659
Polo Ralph Lauren Corporation, 430
Priceline.com Inc., 222
PricewaterhouseCoopers, 536, 572
Procter & Gamble (P&G), 30, 53, 439, 518, 606, 646, 676, 775, 794
PurchasePro, 5

Q

Qwest Communications International, Inc., 5

R

R.J. Reynolds Tobacco Company, 577
RadioShack Corporation, 108
Research in Motion Limited, 786
Rite Aid Corp., 486
Robert Morris Associates, 770
Ruby Tuesday, Inc., 462

S

Safeway Inc., 344
Sage Software, Inc., 201 Salesforce.com, 249
SAP, 201, 249
Sears Holding Corporation, 256, 275
Skype, 459
Smurfit-Stone Container Corporation, 239
Société Generale, 382
Sony Corporation of America, 458
Southern Airways, 52
Southwest Airlines Co., 10, 202, 461, 462, 650
Speedway Motorsports, Inc., 799
St. Paul Companies, 452
Staples, 607
Starbucks Coffee Japan, Ltd., 664
Starbucks Corporation, 2, 185, 239, 486, 577, 664, 710
Sun Microsystems, Inc., 577
Sun Trust, 30
SunTrust Banks Inc., 667
SuperValu, 659

T

Tandy Corporation, 447
Target Corp., 175, 320, 769 3M, 577
Tiffany & Co., 298, 350
Time Warner, Inc., 621
Toyota Motor Corporation, 269

Toys "R" Us., Inc., 175
Tyco International, Ltd., 5, 7

U

UBS, 670
Under Armour, Inc., 185, 617
Union Pacific, 803
United Airlines, 423, 461
United Parcel Service, Inc., 442

V

Veritas Software, 493
Verizon Communications, 442, 477, 730
VISA, 262, 400
Visteon Corporation, 795

W

W.W. Grainger, Inc., 239
Walgreen Co., 442
Wal-Mart Stores, Inc., 3, 8, 10, 30, 256, 320, 351, 439, 442, 483, 582, 769, 794
Walt Disney Company, The, 3, 659, 714
Washington Post Company, The, 577
Wells Fargo, 676
Whirlpool Corporation, 222, 439, 577
Williams-Sonoma, Inc., 86, 133, 656, 707, 762, 813
Winn-Dixie Stores, Inc., 256, 344
WorldCom, 4, 5, 7, 354, 445, 576, 612

X

Xavier Stores Company, 801
Xerox Corporation, 5, 7
XM Satellite Radio, 722

Y

Yahoo, 30
YouTube, 666, 688
YRC Worldwide, 803

Z

Zacks Investment Research, 770

Abreviaturas y siglas de uso común en negocios y contabilidad

AAA	American Accounting Association
ABC	Costeo basado en actividad
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
CIA	Auditor interno certificado
CIM	Manufactura integrada con computadoras
CMA	Contador administrativo certificado
CPA	Contador público certificado
Cr	Crédito
Db	Débito
TEF	Transferencia electrónica de fondos
EPS	Utilidades por acción
FAF	Financial Accounting Foundation
FASB	Financial Accounting Standards Board
FEI	Financial Executives International
Impuesto FICA	Impuesto de la Ley Federal para Contribuciones de Seguros
PEPS	Primeras entradas, primeras salidas
LAB	Libre a bordo
NIF	Normas de información financiera
GASB	Governmental Accounting Standards Board
PIB	Producto Interno Bruto
IMA	Institute of Management Accountants
IRC	Código de recaudación interna
IRS	Internal Revenue Service (Impuesto sobre la renta)
JIT	Justo a tiempo
VEP	Últimas entradas, primeras salidas
C o M	Costo más bajo o costo del mercado
MACRS	Sistema modificado de recuperación acelerado del costo
n/30	Neto en 30 días
n/NFM	Neto al final del mes
razón P/G	Razón precio-ganancias
POS	Punto de venta
ROI	Rendimiento sobre la inversión
SEC	Securities and Exchange Commission
TQC	Control de la calidad total

Clasificación de las cuentas

Nombre	Clasificación	Saldo normal	Estado financiero
Acciones comunes	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Acciones de capital	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Acciones de la tesorería	Capital de los accionistas	Débito	Balance general
Agotamiento acumulado	Complementaria de activo fijo	Crédito	Balance general
Artículos terminados	Activo circulante	Débito	Balance general
Caja chica	Activo circulante	Débito	Balance general
Capital pagado de venta de acciones de la tesorería	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Capital pagado en excesos del valor par (valor declarado)	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Capital preferente	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Compras	Costo de mercancías vendidas	Débito	Estado de resultados
Costo de mercancías (bienes) vendidas	Costo de mercancías (bienes) vendidas	Débito	Estado de resultados
Crédito mercantil	Activo intangible	Débito	Balance general
Cuentas por cobrar	Activo circulante	Débito	Balance general
Cuentas por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Depreciación acumulada	Complementaria de activo fijo	Crédito	Balance general
Descuento por compras	Costo de mercancías vendidas	Crédito	Estado de resultados
Descuento sobre obligaciones por pagar	Pasivo a largo plazo	Débito	Balance general
Descuentos por ventas	Ingreso de ventas	Débito	Estado de resultados
Devoluciones y bonificaciones por compras	Costo de mercancías vendidas	Crédito	Estado de resultados
Devoluciones y bonificaciones por ventas	Ingreso de ventas	Débito	Estado de resultados
Dividendos en acciones por distribuir	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general
Dividendos en acciones	Capital de los accionistas	Débito	Estado de utilidades retenidas
Dividendos en efectivo por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Dividendos en efectivo	Capital de los accionistas	Débito	Estado de utilidades retenidas
Dividendos	Capital de los accionistas	Débito	Estado de utilidades retenidas
—, Retiros	Capital del propietario	Débito	Estado de variaciones en el capital contable del propietario
Documentos por cobrar	Activo circulante/inversión	Débito	Balance general
Documentos por pagar	Pasivo circulante/pasivo a largo plazo	Crédito	Balance general
Edificio	Activo fijo	Débito	Balance general
—, Capital	Capital del propietario	Crédito	Estado de variaciones en el capital contable del propietario/balance general
Efectivo para fondo de amortización	Inversión	Débito	Balance general
Efectivo	Activo circulante	Débito	Balance general
Equipo	Activo fijo	Débito	Balance general
Flete sobre compras	Costo de mercancías vendidas	Débito	Estado de resultados
Flete sobre ventas	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Ganancia en baja de activos fijos	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Ganancia en reembolso de obligaciones	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Ganancia en venta de inversiones	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Ganancia por cambio	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Gasto de impuesto sobre nómina	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por agotamiento	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por amortización	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por cuentas incobrables	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por entrega	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por impuesto sobre la renta	Impuesto sobre la renta	Débito	Estado de resultados
Gasto por intereses	Otro gasto	Débito	Estado de resultados
Gasto por jubilaciones	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por provisiones	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados

Nombre	Clasificación	Saldo normal	Estado financiero
Gasto por publicidad	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por renta	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por seguro	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por servicios generales	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por sueldos	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gasto por vacaciones pagadas	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Gastos generales de fábrica (sobreaplicados)	Crédito diferido	Crédito	Balance general (temporal)
Gastos generales de fábrica (subaplicados)	Débito diferido	Débito	Balance general (temporal)
Gastos organizacionales	Gasto de operación	Débito	Estado de resultados
Impuesto de desempleo estatal por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto de desempleo federal por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto de Medicare por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto de seguro social por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto sobre la renta diferido por pagar	Pasivo circulante/pasivo a largo plazo	Crédito	Balance general
Impuesto sobre la renta federal para empleados por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto sobre la renta federal por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto sobre la renta por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Impuesto sobre ventas por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Ingreso por dividendos	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Ingreso por intereses	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Ingreso por renta	Otra utilidad	Crédito	Estado de resultados
Intereses por cobrar	Activo circulante	Débito	Balance general
Inventario de mercancías	Activo circulante/costo de mercancías vendidas	Débito	Balance general/estado de resultados
Inversión en acciones	Inversión	Débito	Balance general
Inversión en obligaciones	Inversión	Débito	Balance general
Inversión en subsidiaria	Inversión	Débito	Balance general
Inversiones de fondo de amortización	Inversión	Débito	Balance general
Materiales	Activo circulante	Débito	Balance general
Obligaciones por pagar	Pasivo a largo plazo	Crédito	Balance general
Patentes	Activo intangible	Débito	Balance general
Pérdida en baja de activos fijos	Otro gasto	Débito	Estado de resultados
Pérdida en reembolso de obligaciones	Otro gasto	Débito	Estado de resultados
Pérdida en venta de inversiones	Otro gasto	Débito	Estado de resultados
Pérdida por cambio	Otro gasto	Débito	Estado de resultados
Prima sobre obligaciones por pagar	Pasivo a largo plazo	Crédito	Balance general
Provisión para cuentas de cobro dudoso	Complementaria de activo fijo	Crédito	Balance general
Provisiones	Activo circulante	Débito	Balance general
Renta no ganada	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Renta pagada por anticipado	Activo circulante	Débito	Balance general
Seguro pagado por anticipado	Activo circulante	Débito	Balance general
Sueldos por pagar	Pasivo circulante	Crédito	Balance general
Terreno	Activo fijo	Débito	Balance general
Trabajo en proceso	Activo circulante	Débito	Balance general
Utilidades retenidas	Capital de los accionistas	Crédito	Balance general/estado de utilidades retenidas
Vacaciones pagadas por pagar	Pasivo circulante/pasivo a largo plazo	Crédito	Balance general
Valores comercializables	Activo circulante	Débito	Balance general
Ventas	Ingreso de ventas	Crédito	Estado de resultados

Warren Reeve Duchac

CONTABILIDAD FINANCIERA

Liderazgo mediante el ejemplo

11a. ed.



Los autores de **Contabilidad financiera, 11a. ed.** saben que usted necesita hallar rápidamente la información importante. El sistema de aprendizaje completo de este texto le ayuda con su tarea y lo lleva a dominar la contabilidad.

Las siguientes son algunas opiniones de los estudiantes acerca del sistema de aprendizaje con este libro.

"Los ejercicios de ejemplo son muy útiles. Sin ellos, la tarea requiere más tiempo y es más difícil de terminar."

—Ana Zelaya, Houston Community College

"Me encanta absolutamente, y espero utilizar el libro todo el semestre."

—Ivana Washington,
Metropolitan Community College

"Me fascina De un vistazo. Es de gran utilidad tener reunido todo el material condensado."

—John Barnett, Lansing Community College

"Los ejercicios de ejemplo me salvan."

—Bradlee J. Van Alstine,
Oakland Community College

"Me parece muy sencillo y fácil de comprender."

—Jennifer Jones, Lansing Community College

"Se ve mucho mejor que el texto que utilizo actualmente. Todos los libros deberían parecerse a éste."

—Ryan Shead, Oakland Community College

"¡Excelente!"

—Barbara Bryant, Dekalb Technical College

**Para saber más sobre el uso de este texto
y otros recursos estupendos, visite
academic.cengage.com/accounting/warren**

