



Prefacio 5

Capítulo I
¿Cómo abordar la contabilidad?

1.	Tres preguntas clave	17
2.	Visualizar para entender	18
3.	Sistema contable	20
4.	Contabilidad de abajo hacia arriba	21
5.	Partida doble.....	22
6.	Teneduría de libros y contabilidad	26
7.	Estados Financieros	28
8.	Los principios de contabilidad.....	29
9.	Ecuaciones fundamentales de la contabilidad.....	31
	9.1. Ecuación de resultados.....	31
	9.2. Ecuación del balance	31
	9.3. Ecuaciones y cuentas normales.....	32
10.	Ventajas de un sistema contable	32
11.	Asientos compuestos y subcuentas.....	33
12.	Lo percibido vs. lo devengado	35

Capítulo II
Conceptos y principios, control y equilibrio

1.	Introducción	49
2.	Acercamiento a los PCGA	50
3.	Las cuatro características cualitativas de la información.....	51
4.	Cuatro supuestos.....	52
5.	Cuatro principios básicos.....	54
6.	Las cuatro limitantes.....	56
7.	La contabilidad y sus acertijos.....	57
8.	Control y equilibrio	58
9.	Auditoría.....	61

9.1.	Planificación de la auditoría	61
9.2.	Fase de trabajo de campo de la auditoría.....	64
9.3.	Reporte y opinión de la auditoría	64
10.	La contabilidad en la Cuarta Revolución Industrial.....	65
10.1.	Realidad virtual como tecnología central en la Cuarta Revolución Industrial.....	65
10.2.	Tecnologías emergentes.....	66
10.3.	Características de un contador de la Cuarta Revolución Industrial.....	67
10.4.	Nuevas operaciones: la necesidad de nuevos PCGA actualizados	68

Capítulo III Estados Financieros

1.	El kiosco de chicha morada	75
2.	Ciclo contable	76
3.	El pasado como prólogo	78
4.	Estado de Resultados.....	79
5.	Estado de Flujos de Efectivo	82
6.	Balance General	85
7.	Un delicado equilibrio: los asientos de ajuste.....	86

Capítulo IV Razones financieras

1.	Introducción	101
2.	¿Cómo se mide el rendimiento?	101
3.	Razones de liquidez.....	105
3.1.	Razón del circulante.....	105
3.2.	Razón del disponible: prueba ácida	105
3.3.	Capital de trabajo neto (CTN)	106
4.	Razones de gestión	106
4.1.	Razón del periodo promedio de cobranzas (PPC).....	106
4.2.	Razón del periodo promedio de pagos (PPP).....	107
4.3.	Razón de rotación de activos fijos (RAF).....	107
4.4.	Razón de rotación de activos totales (RAT).....	108
4.5.	Razón de rotación de existencias o inventarios (RE).....	108
4.6.	Existencias a capital de trabajo neto.....	109
5.	Razones de endeudamiento.....	109
5.1.	Razón deuda a activo.....	109
5.2.	Razón deuda a patrimonio	110
5.3.	Veces de intereses devengados	110
5.4.	Razón de cobertura de pagos fijos.....	110
6.	Razones de rentabilidad	111
6.1.	Margen de utilidad bruta (MUB)	111
6.2.	Margen de utilidad de operación (MUO)	111

6.3. Margen de utilidad neta (MUN)	112
6.4. Utilidad antes de intereses, depreciación e impuestos (EBIDTA)	112
6.5. Rentabilidad de inversión (RI)	112
6.6. Rentabilidad de activos (RA)	112
6.7. Rentabilidad del patrimonio (RP)	113
6.8. Utilidades por acción (UPA)	113

Capítulo V Contabilidad gerencial

1. Contabilidad gerencial para el futuro	127
2. Contabilidad de costos	129
3. Análisis de costo/volumen/utilidad	131
4. Apalancamiento operativo	141
5. Margen de seguridad (MS)	143
6. Beneficios del PE/CVU	144

Capítulo VI Normas Internacionales de Información Financiera

1. Significado de la palabra "normas"	153
2. Pronunciamientos técnicos	154
3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	155
3.1. Responsabilidad por su emisión	155
3.2. Procedimiento de emisión	155
3.3. Alcance	156
4. Interpretaciones de las NIIF (CINIIF)	156
4.1. Contenido	156
4.2. Nivel normativo	156
4.3. Procedimiento de emisión	157
5. Estatus de las NIC y las interpretaciones	157
6. Idioma oficial y traducciones	157
7. Traducciones al idioma español	158
8. Lista de pronunciamientos	158
9. NIIF para Pymes	160
10. El proyecto de convergencia con las normas estadounidenses (FASB)	161
11. Aplicación de las NIIF en el Perú y su obligatoriedad	162
11.1. La presentación de Estados Financieros y las NIIF	163
11.2. ¿Qué marcos contables vigentes existen en el Perú?	163
11.3. ¿Quiénes deben aplicar los marcos contables vigentes en el Perú?	163
11.4. En el Perú, ¿existe alguna sanción para las empresas por la no aplicación de las NIIF?	164
11.5. ¿Y en un proceso de auditoría?	164

Capítulo VII Efectivo y equivalente de efectivo

1.	Contabilidad en la visión de efectivo y equivalente de efectivo.....	169
2.	Flujo de actividades en el Estado de Flujo de Efectivo.....	170
3.	Clasificación de actividades de inversión y financiamiento que no reflejan movimiento de caja: ¿cómo clasificarlas?.....	172
4.	Métodos para presentar el Estado de Flujo de Efectivo	173
4.1.	Método directo.....	173
4.2.	Método indirecto.....	174
5.	Argumento a favor de cada método.....	175
6.	Más sobre actividades de inversión y financiamiento.....	175
6.1.	Actividades de inversión: ¿cómo trabajarlo?.....	175
6.2.	Actividades de financiamiento: ¿cómo trabajarlo?	176

Capítulo VIII Cuentas por cobrar e ingresos

1.	Ingresos por bienes y servicios.....	189
2.	Usos por terceros de los activos de la empresa.....	190
3.	Alternativas para reconocimiento de ingresos.....	190
4.	Reconocimiento de ingresos en la fecha de entrega.....	191
5.	Reconocimiento de ingresos cuando existe derecho a devolución o garantías	191
6.	Reconocimiento de ingresos antes de la fecha de entrega.....	192
7.	Método del porcentaje del avance de obra.....	192
8.	Método del contrato terminado	194
9.	Otras bases para el reconocimiento del ingreso antes de la entrega.....	194
10.	Reconocimiento de ingresos después de la entrega.....	195
11.	Registro de ingresos en transacciones especiales.....	197
12.	Cuentas y documentos por cobrar.....	197
13.	Valuación y registro de cuentas por cobrar.....	198
14.	Métodos para registrar las cuentas incobrables	200
15.	Transferencia de cuentas por cobrar	200
16.	Cuentas por cobrar con cobro diferido.....	200

Capítulo IX Inventarios

1.	Clasificación de los inventarios.....	210
2.	Determinación de la cantidad de inventarios.....	211
3.	Valuación de inventarios.....	211

3.1.	Desembolsos no considerados como costo del inventario	213
3.2.	Capitalización de costos financieros	214
4.	Costos en empresa industriales.....	214
5.	Costo o valor neto de realización el menor.....	215
6.	Fórmulas de costeo	216
6.1.	Identificación específica	216
6.2.	Costos promedios	217
6.3.	Fórmula PEPS (primero en entrar primero en salir).....	218
6.4.	Método UEPS (último en entrar primero en salir)	219
7.	Valuación al costo estándar	220
8.	Diferencia de cambio en inventarios	220
9.	Desvalorización de existencias y mermas.....	221

Capítulo X Activos inmovilizados

1.	Activos fijos.....	233
1.1.	Costos iniciales	233
1.1.1.	Costos adicionales para empresas de extracción	235
1.1.2.	Activación de un activo fijo en elementos o partes	237
1.2.	Desembolsos y mediciones posteriores a la compra.....	238
1.2.1.	Medición posterior al reconocimiento inicial	238
1.3.	Depreciación	241
1.3.1.	Método de línea recta	241
1.3.2.	Método de unidades producidas.....	241
1.3.3.	Método del saldo decreciente	242
2.	Intangibles.....	243
2.1.	Tratamiento de los desembolsos por investigación y desarrollo.....	244
2.2.	Vida útil de un intangible	245
3.	Deterioro de activos inmovilizados	247

Capítulo XI Inversiones

1.	Concepto.....	259
2.	Títulos patrimoniales.....	259
3.	Títulos de deuda	266
4.	Diferencias entre títulos patrimoniales y títulos de deuda	267
5.	Inversiones temporales.....	268
6.	Inversiones inmobiliarias (propiedad de inversión).....	269

**Capítulo XII
Pasivos**

1.	¿Qué es el pasivo de corto plazo?	278
2.	Clasificación de los pasivos de corto plazo	278
2.1.	Pasivos determinables	278
2.2.	Provisiones.....	283
2.2.1.	Provisiones	283
2.2.2.	La mejor estimación.....	284
2.2.3.	Valor presente para provisiones.....	285
3.	Pasivos contingentes.....	286
4.	¿Qué son pasivos de largo plazo?	287
4.1.	Composición del pasivo a largo plazo.....	287

**Capítulo XIII
Patrimonio**

1.	La naturaleza del patrimonio.....	296
2.	Fuentes del capital aportado.....	296
3.	¿Qué es el capital?.....	298
3.1.	Aportes a sociedades.....	298
3.2.	Tratamiento contable.....	299
3.3.	Sistema de aportación por acciones	300
3.4.	Variedad de tipo de intereses de los accionistas	302
3.5.	Descuentos: primas de emisión	302
4.	Formalidad de la distribución de utilidades.....	303
5.	Excedente de revaluación y donaciones	307

**Capítulo XIV
Impuesto a la renta diferido**

1.	Terminología contable vs. tributaria	313
1.1.	Terminología tributaria.....	313
1.2.	Terminología de información financiera	314
2.	Origen de diferencias fiscales y contables.....	315
3.	Pasivo tributario diferido	317
4.	Activo tributario diferido	319
5.	Determinación de la base imponible de un activo o pasivo de una compañía	321
5.1.	Base imponible de activos.....	321
5.2.	Base imponible de pasivos.....	322
6.	Impacto del cambio de tasa tributaria en el impuesto diferido.....	323

**Capítulo XV
Información por segmentos de negocios**

1.	Introducción	333
2.	Tipos de segmentos.....	334
3.	Identificación de los segmentos.....	336
3.1.	Identificación de segmentos a presentar.....	337
3.2.	Combinación de segmentos internos.....	338
3.3.	Porcentajes mínimos para considerar un segmento de negocios.....	338
3.4.	Tratamiento de los segmentos pequeños	339
3.5.	Continuidad y comparabilidad de la información.....	339
3.6.	Determinación de los ingresos, gastos, activos y pasivos de los segmentos.....	339
3.7.	Conciliaciones requeridas	340
3.8.	Políticas contables en la información sobre segmentos	340

**Capítulo XVI
Presupuestos**

1.	Introducción	349
2.	Obtención de estimaciones.....	352
2.1.	Estimación de ventas	352
2.2.	Estimación de gastos	353
2.3.	Estimación de dividendos.....	356
2.4.	Estimación de las partidas del balance.....	356
3.	Presupuesto de caja	356
4.	Estimación de los ingresos de caja.....	357
4.1.	Estimación de salidas de caja.....	358
4.2.	Cálculo del flujo de caja neto y resumen del flujo de caja.....	358

**Capítulo XVII
Conversión de Estados Financieros a dólares**

1.	Introducción	369
2.	El concepto de conversión.....	370
3.	Objetivo de la conversión.....	370
4.	Métodos de conversión.....	371

**Capítulo XVIII
Estados Financieros Consolidados**

1.	Introducción	383
2.	Consolidación de Estados Financieros.....	384
2.1.	Reglas para la consolidación	384

2.2. ¿Por qué una metodología y por qué publicar Estados Financieros Consolidados?.....	385
3. Procedimiento para la consolidación de los Estados Financieros.....	386

Capítulo XIX

Instrumentos financieros no complejos

1. ¿Cómo abordar el tema de instrumentos financieros no complejos?.....	403
2. Características de los instrumentos financieros	403
3. ¿Qué es un activo financiero?	404
3.1. Medición inicial.....	404
3.2. Medición posterior	406
4. Pasivos financieros.....	407
4.1. Medición de pasivos financieros	407
5. Modalidades de financiamiento para Pymes y emprendimientos.....	411
5.1. Descuento comercial.....	411
5.1.1. Elementos formales del descuento comercial	412
5.1.2. Flujo de tiempos en el descuento comercial.....	413
5.1.3. Operativa bancaria en cuanto al establecimiento de una línea de descuento	413
5.1.4. Características	413
5.1.5. Límite	414
5.1.6. Plazo	415
5.1.7. Costos financieros de la operación.....	416
5.2. <i>Factoring</i>	418
5.2.1. El <i>factoring</i> como bloque de servicios	419
5.2.2. Servicios administrativos	419
5.2.3. Financiación sobre las ventas.....	420
5.2.3. Cobertura del riesgo	420
5.2.4. Modalidades del <i>factoring</i>	421
5.2.5. Diferencias del <i>factoring</i> con otros productos.....	423
5.2.6. Obligaciones de las partes.....	424
5.2.7. Costos del <i>factoring</i>	426
5.2.8. La operativa de la liquidación	426

Capítulo XX

Arrendamientos

1. Concepto.....	433
2. Arrendamiento financiero	433
3. Arrendamiento operativo.....	434
4. Clasificación de los arrendamientos desde la perspectiva del arrendatario.....	435
5. Clasificación de los arrendamientos desde la perspectiva del arrendador.....	442
5.1. Indicadores.....	442