



Teoría de la partida doble



Hasta ahora hemos visto cómo se estructura el estado de situación financiera, estado de posición financiera o balance general. Te has preguntado ¿De dónde se obtiene la información reflejada en cada una de las cuentas que conforman dicho documento financiero?, pues bien, es el momento para que conozcas qué es la contabilidad y en qué consiste la teoría de la partida doble (base fundamental de la contabilidad).

La contabilidad es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas; a partir de la contabilidad se genera la información financiera que es útil en la toma de decisiones (Lara, 2017; Sánchez, Sotelo y Mota, 2011).

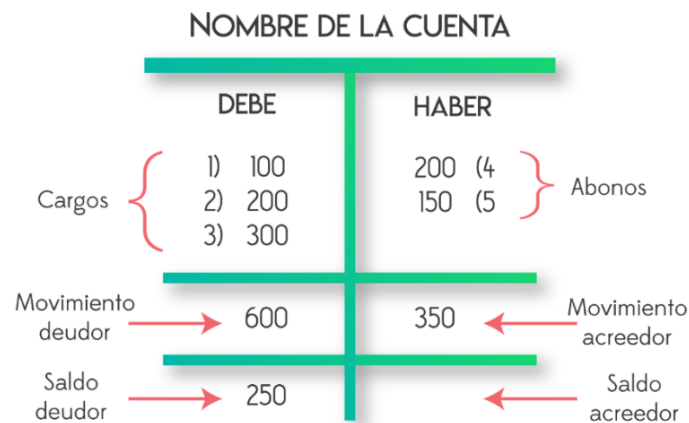
La base de la Contabilidad es la partida doble, misma que puede definirse de la siguiente forma:

TEORÍA DE LA PARTIDA DOBLE. Se fundamenta en el principio de que a todo cargo corresponde uno o más abonos y a todo abono corresponde uno o más cargos, en donde la suma de los cargos debe ser igual a la suma de los abonos.

Para aplicar la ley de la partida doble, necesitamos lo que en contabilidad se llama **cuenta**. La cuenta es el medio que se usa para el registro ordenado y clasificado de las operaciones de una entidad; se representa por medio de una "T", anotando en el lado izquierdo el *debe* y en el derecho el *haber*.

La representación simbólica de la cuenta se muestra en la figura 1.

Figura 1. Elementos que conforman la cuenta "T" de mayor



Elementos de la cuenta:

- **Cargos.** Son las cantidades registradas en el *debe*; es decir, en el lado izquierdo de una cuenta
- **Abonos.** Son las cantidades registradas en el *haber*; es decir, en el lado derecho de una cuenta
- **Movimiento deudor (MD).** Es la suma de los cargos de una cuenta
- **Movimiento acreedor (MA).** Es la suma de los abonos de una cuenta
- **Saldo.** Es el resultado, en términos monetarios, de la cuenta a una fecha determinada, después de haberse restado los movimientos deudores de los acreedores o viceversa

El saldo puede ser:

- Saldo deudor (SD). Aquel que resulta cuando las cantidades registradas en el *debe* suman una cantidad mayor que las registradas en el *haber*. No debes olvidar que las cuentas de activo son de naturaleza deudora, lo que significa que tendrán como resultado un saldo deudor.
- Saldo acreedor (SA). Aquel que resulta cuando las cantidades registradas en el *haber* suman una cantidad mayor que las registradas en el *debe*. Recuerda que las cuentas de pasivo y capital contable son de naturaleza acreedora, es decir tendrán un saldo acreedor.

El saldo será entonces:

- Deudor si $MD > MA$
- Acreedor si $MD < MA$
- Cero si $MD = MA$

Donde:

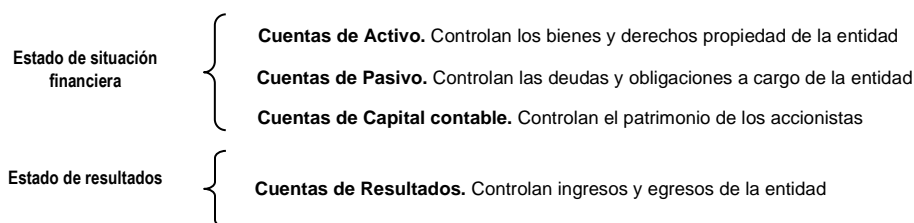
MD = Movimiento deudor

MA = Movimiento acreedor

Clasificación de las cuentas:

Las cuentas se clasifican en cuatro grupos: cuentas de Activo, cuentas de Pasivo, cuentas de Capital y cuentas de Resultados (Figura 2). Las tres primeras forman al estado financiero llamado estado de situación financiera o balance general; en tanto que las cuentas de resultados son propias del estado financiero que lleva el nombre de estado de resultados.

Figura 2. Clasificación de las cuentas



Fuente: Elaboración propia, con base en la bibliografía consultada

Para el registro por partida doble, es muy importante que consideres, en función de las diferentes cuentas, las siguientes reglas (cuadros 1 y 2).

Cuadro 1. Reglas del cargo y del abono en las cuentas del estado de situación financiera

CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA												
CUENTA	CARGO (lado izquierdo de la cuenta)	ABONO (lado derecho de la cuenta)	REPRESENTACIÓN EN CUENTA “T”	NATURALEZA								
ACTIVO	Significa un aumento en la cuenta	Significa una disminución en la cuenta	<table><tr><th colspan="2">CUENTAS DE ACTIVO</th></tr><tr><th>⊕ Debe (Cargos)</th><th>⊖ Haber (Abonos)</th></tr><tr><td>Aumenta</td><td>Disminuye</td></tr><tr><td>Saldo deudor</td><td></td></tr></table>	CUENTAS DE ACTIVO		⊕ Debe (Cargos)	⊖ Haber (Abonos)	Aumenta	Disminuye	Saldo deudor		Deudora
CUENTAS DE ACTIVO												
⊕ Debe (Cargos)	⊖ Haber (Abonos)											
Aumenta	Disminuye											
Saldo deudor												
PASIVO	Significa una disminución en la cuenta	Significa un aumento en la cuenta	<table><tr><th colspan="2">CUENTAS DE PASIVO</th></tr><tr><th>⊖ Debe (Cargos)</th><th>⊕ Haber (Abonos)</th></tr><tr><td>Disminuye</td><td>Aumenta</td></tr><tr><td></td><td>Saldo acreedor</td></tr></table>	CUENTAS DE PASIVO		⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)	Disminuye	Aumenta		Saldo acreedor	Acreedora
CUENTAS DE PASIVO												
⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)											
Disminuye	Aumenta											
	Saldo acreedor											
CAPITAL CONTABLE	Significa una disminución en la cuenta	Significa un aumento en la cuenta	<table><tr><th colspan="2">CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE</th></tr><tr><th>⊖ Debe (Cargos)</th><th>⊕ Haber (Abonos)</th></tr><tr><td>Disminuye</td><td>Aumenta</td></tr><tr><td></td><td>Saldo acreedor</td></tr></table>	CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE		⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)	Disminuye	Aumenta		Saldo acreedor	Acreedora
CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE												
⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)											
Disminuye	Aumenta											
	Saldo acreedor											

Fuente: Elaboración propia con base en la bibliografía consultada

Cuadro 2. Reglas del cargo y del abono de las cuentas del estado de resultados

CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS												
CUENTA	CARGO (lado izquierdo de la cuenta)	ABONO (lado derecho de la cuenta)	REPRESENTACIÓN EN CUENTA T	NATURALEZA								
INGRESO	Significa una disminución en la cuenta	Significa un aumento en la cuenta	<table><tr><th colspan="2">CUENTA DE INGRESO</th></tr><tr><td>⊖ Debe (Cargos)</td><td>⊕ Haber (Abonos)</td></tr><tr><td>Disminuye</td><td>Aumenta</td></tr><tr><td></td><td>Saldo acreedor</td></tr></table>	CUENTA DE INGRESO		⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)	Disminuye	Aumenta		Saldo acreedor	Acreedora
CUENTA DE INGRESO												
⊖ Debe (Cargos)	⊕ Haber (Abonos)											
Disminuye	Aumenta											
	Saldo acreedor											
EGRESO	Significa un aumento en la cuenta	Se abona solo cuando su saldo se traspasa a la cuenta de PÉRDIDAS Y GANANCIAS	<table><tr><th colspan="2">CUENTA DE EGRESO</th></tr><tr><td>⊕ Debe (Cargos)</td><td>⊖ Haber (Abonos)</td></tr><tr><td>Aumenta</td><td>Disminuye</td></tr><tr><td>Saldo deudor</td><td></td></tr></table>	CUENTA DE EGRESO		⊕ Debe (Cargos)	⊖ Haber (Abonos)	Aumenta	Disminuye	Saldo deudor		Deudora
CUENTA DE EGRESO												
⊕ Debe (Cargos)	⊖ Haber (Abonos)											
Aumenta	Disminuye											
Saldo deudor												

Fuente: Elaboración propia con base en la bibliografía consultada

Referencias

Lara, E. y Lara, L. (2017). *Primer curso de contabilidad*. CDMX, México: Trillas.

Sánchez, O., Sotelo, M. y Mota, M. (2011). *Introducción a la contaduría*. CDMX, México: Pearson.