

TEORÍA BÁSICA DE LA CONTABILIDAD

Profesora: Dominique Garrido Araya

Dominique.garrido@uv.cl



ECUACIÓN DEL INVENTARIO

Fórmula con que se expresa la igualdad entre recursos y deudas y de la cual se deriva el principio de **dualidad económica** y la técnica de la **Partida Doble**, es decir:

RECURSOS

=

DEUDAS

ACTIVOS

=

PASIVOS + PATRIMONIO

USOS

=

FUENTES



EJEMPLO

- 1) Un **aporte de capital por \$ 450.000 en dinero efectivo**. El dinero constituye un activo para la empresa y el aporte de capital se convierte en su patrimonio.

ACTIVO	=	PASIVO +	PATRIMONIO
\$ 450.000	=	\$ 0	+ \$ 450.000
Caja	=		Capital

- 2) Si se **compra el mercaderías al crédito en \$820.000**, la igualdad mostrará un aumento de los recursos a \$ 1.270.000, un incremento en las deudas con terceros, de cero a \$ 820.000 y el patrimonio se mantendrá.

ACTIVO	=	PASIVO	+ PATRIMONIO
\$ 1.270.000	=	\$ 820.000	+ \$ 450.000
Caja, Mercaderías	=	Acreedores	+ Capital



EJEMPLO

- La empresa decide abrir una **cuenta corriente en el Banco** del País, para mejor administrar sus fondos de caja, **depositando \$ 400.000 del dinero en efectivo**. En este caso sólo se produce un cambio interno en el activo-el dinero pasa de la caja al banco-, manteniéndose sin modificaciones el pasivo y patrimonio, por tanto **la igualdad se conserva en los mismos valores anteriores**.

ACTIVO	= PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja + Banco + Mercaderías	= Acreedores	+	Capital
50.000 + 400.000 + 820.000	= 820.000	+	450.000
1.270.000	=		1.270.000



EJEMPLO

Ahora, pensemos que la empresa **paga con cheque por \$200.000**, parte de la **deuda de las mercaderías**. En tal evento se produce una disminución en el activo por \$ 200.000, dinero que salió del banco; y, a la vez, una disminución de la deuda: de \$ 820.000 a \$ 620.000.

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 1.070.000	=	\$ 620.000	+	\$ 450.000



GRÁFICAMENTE LAS VARIACIONES DE UN ACTIVO EN RELACIÓN A OTRO ACTIVO, AL PASIVO O AL PATRIMONIO, PODEMOS REPRESENTARLAS DE LA SIGUIENTE MANERA:

CAUSA	EFEECTO
SI ACTIVO AUMENTA	ACTIVO DISMINUYE PASIVO AUMENTA PATRIMONIO AUMENTA
SI ACTIVO DISMINUYE	ACTIVO AUMENTA PASIVO DISMINUYE PATRIMONIO DISMINUYE



INVARIABILIDAD DEL CAPITAL

Desde un punto de vista económico, las **pérdidas** de un negocio **disminuyen su capital** y las **ganancias lo aumentan**. En Contabilidad, por razones de información, estas variaciones no se registran directamente en el capital, sino en conceptos complementarios a este.

Ojo: Patrimonio no es lo mismo que Capital



PARA ILUSTRAR, TOMEMOS LOS DATOS DEL ÚLTIMO EJEMPLO Y AGREGUEMOS QUE SE PAGA ARRIENDO CON CHEQUE POR \$50.000. LA SITUACIÓN QUEDA:

ACTIVO		=	PASIVO + PATRIMONIO	
Caja	50.000	=	Acreedores	620.000
Banco	150.000	=	Capital	450.000
Mercaderías	820.000	=	Gastos de Arriendo	(50.000)
<hr/>			<hr/>	
\$ 1.020.000			\$ 1.020.000	

- La expresión Gasto de arriendo tiene por objeto registrar, indirectamente, las disminuciones del capital, originadas por transacciones que representan los costos expirados o gastos para la empresa.
- Expresando lo anterior en la ecuación y sustituyendo la denominación genérica de *Patrimonio*, por los conceptos que lo integran, esta queda:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + (\text{CAPITAL} - \text{Gasto de Arriendo})$$



AHORA, DIGAMOS QUE SE VENDE EL 50% DE LA MERCADERÍA EN \$ 530.000 AL CONTADO. LAS VARIACIONES QUE ESTA TRANSACCIÓN PRODUCE SE REFLEJAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

ACTIVO		=	PASIVO + PATRIMONIO	
Caja	580.000	=	Acreedores	620.000
Banco	150.000	=	Capital	450.000
Mercaderías	410.000	=	Gasto de Arriendo	(50.000)
		=	Utilidad por Venta	120.000)
<hr/>				
\$ 1.140.000			\$ 1.140.000	

- A su vez, en el Patrimonio figura este aumento neto de activo bajo el nombre de *utilidad por venta*, que como tal aumenta el capital, pero que para no perder el valor inicial de este, se registra separadamente. Incorporando este hecho a la ecuación, esta queda:

ACTIVO = PASIVO + (Capital + Utilidad por Venta – Gasto de Arriendo)



LA CUENTA CONTABLE



CONCEPTO DE CUENTA

“Es una agrupación sistemática de los cargos y abonos relacionados con una persona o situación de la misma naturaleza, que se registran bajo un encabezamiento o título que los identifica.” Se clasifican en ACTIVO; PASIVO; DE RESULTADOS (Pérdidas y Ganancias).

Ejemplos :

1. Ingresos y salidas de dinero en efectivo, se registrará en la cuenta llamada “Caja”.
2. Los dineros que están depositados y girando en el Banco, se registrarán en Cuenta “Banco”.
3. Las compras y ventas de mercaderías se dejarán reflejadas en una Cuenta denominada: “Mercaderías”.
4. Los compromisos y pagos con los acreedores se dejarán materializados en una Cuenta “Acreedores”.



La Cuenta

Una forma simplificada de representarla es a través de una Cuenta **T**, la que debe tener una Denominación. Esquemáticamente tiene dos partes principales:

DEBE (lado izquierdo de la cuenta), y
HABER (lado derecho de la cuenta).

En el lado **DEBE** se contemplan los **CARGOS** (anotaciones al Lado Debe) y los **DÉBITOS** (sumatoria de los cargos efectuados).

En el lado **HABER** se reflejan los **ABONOS** (anotaciones al Lado Haber) y los **CRÉDITOS** (sumatoria de los abonos efectuados).

El resultado final de una Cuenta se denomina: **SALDO**, que es la diferencia entre los débitos y créditos de la cuenta, el cual puede ser:

DEUDOR: Débitos > Créditos

ACREEDOR: Créditos > Débitos

CUENTA SALDADA: Débitos = Créditos



ESQUEMA SIMPLIFICADA DE UNA CUENTA T (Mayores Esquemáticos)

Nombre de la cuenta	
El lado izquierdo de la cuenta T se llama <i>debe</i>	El lado derecho de la cuenta T se llama <i>haber</i>
Cuando el saldo de la cuenta queda del lado izquierdo se le llama deudor	Cuando el saldo de la cuenta queda del lado derecho se le llama acreedor



Algunas indicaciones a tener presente

- a) Las anotaciones registradas al **Debe** de la cuenta se llaman **cargos**.
- b) Las anotaciones registradas al **Haber** de la cuenta se llaman **abonos**.
- c) La suma de los cargos se llama: **débitos**
- d) La suma de los abonos se llama: **créditos**
- e) La diferencia entre débitos y créditos se llama **saldo**.
- f) Cuando los débitos son mayores, se llama **saldo deudor**.
- g) Cuando los créditos son mayores, se llama **saldo acreedor**
- h) Cuando débitos y créditos son iguales, se dice que la cuenta está **saldada**



“CLASIFICACIÓN” Y “TRATAMIENTO” DE LAS CUENTAS

DEBE	ACTIVO	HABER
Cargo +		Abono- (-)

DEBE	PASIVO	HABER
Cargo- (-)		Abono +

DEBE	HABER
Cargos Pérdidas	Abono Ganancias



a) **Cuentas de Activo**

Cuando aumentan, se cargan, Cuando disminuyen, se abonan.

b) **Cuentas de Pasivo** Cuando disminuyen se cargan Cuando aumentan, se abonan.

c) **Cuentas de Resultado** Cuando hay pérdidas, se cargan Cuando hay ganancias, se abonan. Las pérdidas tienen el mismo tratamiento que las de Activo y las de Ganancias el mismo tratamiento que los Pasivos.

$$\text{INGRESOS} > \text{GASTOS} = \text{GANANCIA DEL EJERCICIO}$$

$$\text{INGRESOS} < \text{GASTOS} = \text{PÉRDIDAS DEL EJERCICIO}$$



TIPOS DE CUENTAS

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
Caja Banco Existencias Cuentas por cobrar Clientes Remanente CF Vehículos Muebles Bienes Raíces Deudores por cobrar	Proveedores Cuentas por pagar Remuneración por pagar IVA por pagar Deudas Financieras por pagar	Capital Reservas Utilidades acumuladas Pérdidas acumuladas Cuentas Obligadas Cuentas Particulares Mayores Aportes



TIPOS DE CUENTAS

RESULTADO POSITIVO	RESULTADO NEGATIVO
Ingresos Por Ventas Intereses ganados Descuentos Obtenidos Arriendos cobrados Honorarios cobrados Arriendos cobrados	Costo de Ventas Gastos Generales Sueldos pagados Leyes Sociales Impuestos Pagados Descuentos concedidos Intereses pagados Remuneraciones pagadas Honorarios pagados Arriendos pagados



RESUMEN

Las cuentas de Activo, si tienen saldo, éste generalmente será Deudor.

Las cuentas de Pasivo, si tienen saldo, éste generalmente será Acreedor

Las cuentas de Pérdida, tendrán saldo deudor.

Las cuentas de Ganancias, tendrán saldo acreedor.



PLAN DE CUENTAS

“Es el listado de Cuentas que una empresa ha determinado utilizar para el desarrollo de sus procesos contables, lo que dependerá de la naturaleza de las actividades económicas que realice.” (Ej. No es lo mismo la contabilidad de un hospital que la de un supermercado).

Requisitos del Plan de Cuentas

- 1) Debe ser amplio, de manera de abarcar todas las actividades de la empresa.
- 2) Debe ser flexible, para que pueda adaptarse a la evolución de la empresa.
- 3) Desde el punto de vista formal, debe tener un sistema de codificación numérico de las cuentas, de manera que sea fácil su identificación por grupos.



MANUAL DE CUENTAS

- Tiene el propósito de establecer cómo y cuándo deben registrarse los hechos económicos en cada cuenta, considerando:
 - El grupo al que pertenece
 - Cuándo y porqué se carga y abona
 - Qué saldo presenta
 - Cuál es el significado del saldo



EJEMPLO

- Cuenta Banco
 - Grupo: Activo
 - Cargos: Depósitos y Notas de Crédito del Banco
 - Abonos: Giros de cheques y Notas de Débito del Banco
 - Saldo: Deudor
 - Significado del saldo: Dinero disponible en Cuenta corriente del Banco.

