



# NATURALEZA DE LAS CUENTAS



**Ing. Milton Alexander Villegas Alava, MBA**  
**Guayaquil, Marzo de 2020**

# Objetivo:

Proporcionar a los estudiantes el conocimiento sobre los principales elementos respecto a la naturaleza de las cuentas, que son parte integrante de los diversos estados financieros.

Identificar y explicar cuándo una cuenta contable es de naturaleza deudora o cuando es acreedora, para de esta manera, puedan conocer la importancia de su identificación al momento de realizar los correspondientes registros contables y puedan entender el porque una cuenta aumenta o disminuye su saldo.



# Resultados del aprendizaje:

Al finalizar el estudiante será capaz de:

- Comprender los diferentes tipos de cuentas que presentan los diferentes estados financieros.
- Describir la naturaleza de las cuentas.
- Clasificar las cuentas de acuerdo a su naturaleza.



# Contenido

1

- Definición de las cuentas

2

- Clasificación de las cuentas.

3

- Análisis del funcionamiento de las cuentas.

# 1. Definición de Cuenta

Se denomina CUENTA al conjunto de registros donde se detallan de forma cronológica todas las transacciones que ocurren en un ente económico.

El registro de las transacciones se los efectúa mediante asientos de débito o crédito dependiendo el origen de la transacción.

A la cuenta se la representa gráficamente con una T en la que podemos identificar sus principales elementos como son el débito, crédito y saldo; y nos permite efectuar registros contables ya que es la forma más utilizada para el registro de las operaciones de los negocios.





# Definición de Cuenta

Podemos definir a la cuenta T como la representación gráfica de las cuentas contables con sus diferentes elementos, los mismos que se describen a continuación:

CAJA (1)	
0000000 (2)	
DEBITO (3)	CRÉDITO (4)
200.000	120.000
300.000	170.000
150.000	
650.000	290.000
360.000 (5)	

Como podemos observar en el esquema propuesto, cada uno de los elementos o partes que conforman la cuenta, a saber:

1. Nombre de la cuenta,
2. Código de la cuenta,
3. Lado izquierdo: Saldo inicial y débito o debe de la cuenta,
4. Lado derecho: Saldo crédito y crédito o haber de la cuenta,
5. Saldo de la cuenta.

## 2. Clasificación de las cuentas

Las cuentas contables se las puede clasificar en tres grandes grupos, los mismos que de igual manera cuentan con sus propios elementos, y los podemos clasificar por las siguientes características:

1. Según el grupo al que pertenecen,
2. Por su naturaleza, y,
3. Según el balance en que se presentan.



# Clasificación de las cuentas

## SEGÚN EL GRUPO AL QUE PERTENECEN:

**ACTIVOS:** Son los bienes y derechos que posee la empresa.

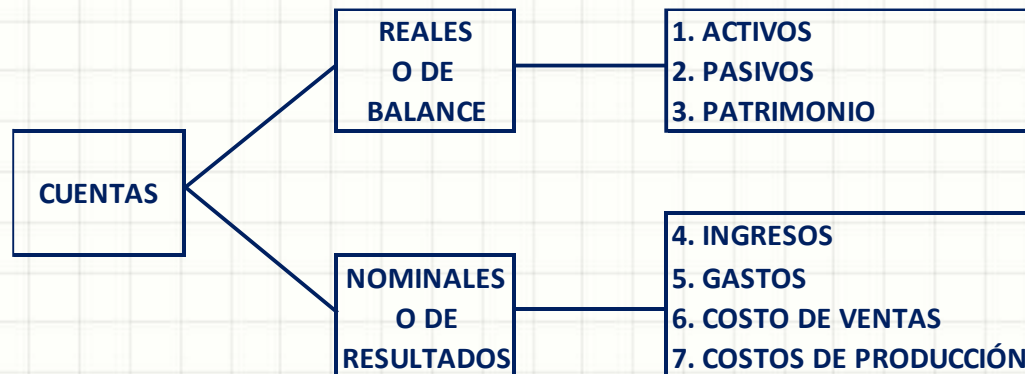
**PASIVOS:** Son todas las obligaciones para con terceras personas.

**PATRIMONIO:** Son las obligaciones con los accionistas.

**INGRESOS:** Reflejan los beneficios obtenidos.

**GASTOS:** Son todos aquellos pagos que no serán recuperados.

**COSTOS:** Bienes necesarios para la producción.





# Clasificación de las cuentas

SEGÚN EL GRUPO AL QUE PERTENECEN:

## ACTIVOS:

Corrientes

Fijos o de largo Plazo

Otros Activos

ACTIVOS	
Cargo +	Abono -
Saldo DEUDOR	

## PASIVOS:

Corrientes

Fijos o de largo Plazo

Otros Activos

PASIVOS	
Cargo -	Abono +
	Saldo ACREEDOR

## PATRIMONIO:

Fijo

Variable

PATRIMONIO	
Cargo -	Abono +
	Saldo ACREEDOR

# Clasificación de las cuentas

SEGÚN EL GRUPO AL QUE PERTENECEN:

## INGRESOS:

Operacionales  
Otros Ingresos

INGRESOS	
Cargo -	Abono +
↓	↑
	Saldo ACREEDOR

## GASTOS:

Administrativos,  
Ventas, Financieros  
Otros Gastos

GASTOS	
Cargo +	Abono -
↑	↓
Saldo DEUDOR	

## COSTOS:

Ventas, Producción

COSTOS	
Cargo +	Abono -
↑	↓
Saldo DEUDOR	

# Clasificación de las cuentas

## POR SU NATURALEZA:

Al realizar un registro en la contabilidad es de suma importancia conocer y entender por qué una cuenta incrementa o disminuye su saldo.

Desde el punto de vista del saldo que presentan, éste puede ser de naturaleza **DEUDORA o ACREEDORA**.

**Las cuentas de activos** son de naturaleza deudora. Esto quiere decir que aumentan su saldo cuando se les da un débito y por el contrario se reduce su saldo al acreditarse.

**Las cuentas de pasivos** son de naturaleza acreedora, lo que significa que aumentan su saldo con crédito y disminuye cuando se les da un débito.

**La cuenta de capital o patrimonio** son de origen crédito y por lo tanto el saldo de la cuenta aumentará cada vez que se acredite a esta cuenta y disminuirá cada vez que se haga un débito.

# Clasificación de las cuentas

## POR SU NATURALEZA:

**Los ingresos** son de origen crédito, aumentan su saldo cuando se acredita la cuenta y disminuye cuando hay algún débito.

Tanto **los costos como los gastos son de naturaleza deudora** y por lo tanto aumentan su saldo cada vez que se le da un débito y disminuye su saldo cuando se acreditan.

Como podemos ver, entender la naturaleza de las cuentas contables es bastante sencillo y es una de las cosas que todo contador necesita saber. También es importante mencionar que **la naturaleza de las cuentas también es conocida como la teoría del cargo y el abono.**

# Clasificación de las cuentas

SEGÚN EL ESTADO FINANCIERO EN QUE SE PRESENTAN

**CUENTAS DEL ESTADO DE  
SITUACIÓN FINANCIERA**



ACTIVOS
PASIVOS
PATRIMONIO

**CUENTAS DEL ESTADO DE  
RESULTADOS**



INGRESOS
COSTOS
GASTOS



### 3. Sistema de funcionamiento de las cuentas

El sistema de cargo y abono establecido para las cuentas **de Activo** es el siguiente, de lo que se deduce que siempre tendrán **saldo deudor**:

Cuentas de ACTIVO	
Debe	Haber
Valor inicial de los bienes y derechos	Disminución de los bienes y derechos
Aumento de los bienes y derechos	

El sistema de cargo y abono establecido para las cuentas de **Pasivo** es el siguiente, de lo que se deduce que siempre tendrán **saldo acreedor**:

Cuentas de PASIVO	
Debe	Haber
Disminución de las obligaciones	Valor inicial de las obligaciones
	Aumento de las obligaciones

El sistema de cargo y abono establecido para las cuentas del **Patrimonio** es el siguiente, de lo que se deduce que siempre **tendrán saldo acreedor**:

Cuentas de PATRIMONIO	
Debe	Haber
Disminución del patrimonio	Valor inicial del patrimonio

# Sistema de funcionamiento de las cuentas

Dado que los **gastos y pérdidas** constituyen una **disminución de Neto Patrimonial**, sus cuentas tendrán siempre **saldo deudor**:

Cuentas de GASTOS Y PÉRDIDAS	
Debe	Haber
Gastos y pérdidas	Traslado a resultados de los gastos y pérdidas o eliminación de los mismos.

Dado que los **ingresos y beneficios** constituyen un **aumento de Neto Patrimonial**, sus cuentas tendrán siempre **saldo acreedor**:

Cuentas de INGRESOS Y BENEFICIOS	
Debe	Haber
Traslados a resultados de los ingresos y beneficios	Ingresos y beneficios

# NATURALEZA DE LAS CUENTAS

## Conclusiones



- Las **cuentas** son el conjunto de registros donde se detallan de forma cronológica todas las transacciones que ocurren en un ente económico.
- Las cuentas de acuerdo al **grupo que pertenecen**, pueden presentar saldo conforme a su propia clasificación a saber:
  - Que los **Activos y Gastos** son de naturaleza deudora y se incrementan con un cargo o abono en el DEBE y disminuyen con un abono o crédito en el HABER.
  - Que los **Pasivos y Patrimonio** son de naturaleza acreedora y se incrementan con un crédito o abono en el HABER, y disminuyen con un cargo o débito en el DEBE.
  - Que las cuentas de **Ingresos** son de naturaleza acreedora y se incrementan con un abono o crédito en el HABER y disminuyen con un cargo o débito en el DEBE.
  - Que las cuentas de **Gastos y Costos** son de naturaleza deudora y se incrementan con un cargo o débito en el DEBE y disminuyen con un crédito o abono en el HABER.
- Que de acuerdo a su naturaleza, pueden presentar saldos deudores o acreedores.
  - Los Activos son de naturaleza deudora
  - Los Pasivos son de naturaleza acreedora
  - Los Ingresos son de naturaleza acreedora
  - Los Gastos y Costos son naturaleza deudora.
- Que de acuerdo al Estado Financiero en que se presentan, estas pueden ser:
  - Activo, Pasivo y Patrimonio (Estado de Situación Financiera)
  - Ingresos, Gastos y Costos (Estado de Resultados)

# Bibliografía consultada

**ZAPATA SÁNCHEZ, PEDRO.-** Contabilidad general: con base a las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF)  
Séptima edición, McGraw Hill, México, 2011

**MENDOZA ROCA, CALIXTO,** Contabilidad financiera para contaduría y administración.- ECOE Ediciones, Barranquilla, Colombia, 2016

**FIERRO MARTÍNEZ, Angel; FIERRO CELIS, Francis,** Contabilidad general con enfoque NIIF para Pymes, Quinta edición, 2015

