

UNIDAD N° 3: MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE

Para comenzar el estudio del método de la partida doble se deberán tener en cuenta dos supuestos básicos:

- El patrimonio del ente es distinto del patrimonio de su dueño o dueños.
- La suma de los recursos del ente es igual a la suma de las participaciones que recaen sobre ellos.

Específicamente se lo ha estudiado a través de la ecuación patrimonial.

Activo = Pasivo + Capital + Ingresos – Gastos

CUENTA

Contablemente los distintos componentes patrimoniales y las causas de sus variaciones se representan por medio de cuentas en las que se registran, anotan o asientan las variaciones que afectan al concepto representado.

Concepto

Cuenta es "la agrupación sistemática, referida a un mismo asunto, persona, objeto o negociación, que registra bajo un título apropiado los aumentos o disminuciones que sufre, originadas en las operaciones que se realizan y que las afectan".

Clasificación

Entre otras clasificaciones podemos mencionar a aquellas que lo hacen teniendo en cuenta la naturaleza de las mismas. Las divide en:

a) Cuentas Patrimoniales

- a . 1) De Activo
 - De Activo propiamente dicho.
 - Regularizadoras de Activo.

- a . 2) De Pasivo
 - De Pasivo propiamente dicho
 - Regularizadoras de Pasivo

- a . 3) De Patrimonio Neto

b) Cuentas de Resultados

- b . 1) Positivos
b . 2) Negativos

c) Cuentas de Movimiento

Esquema de una cuenta

La cuenta se puede representar esquemáticamente de la siguiente forma:



Las partes que intervienen son:

- a) *Título o nombre:* debe ser claro, preciso y representativo de aquello que se debe registrar en ella.
- b) *Sección izquierda:* se llama **DEBE**. Todas las anotaciones realizadas en este sector se denominan **débitos**.
- c) *Sección derecha:* se llama **HABER**. Todas las anotaciones realizadas en este sector se llaman **créditos**.

Saldo

El saldo de una cuenta es el valor monetario de la misma en un momento determinado, se modifica toda vez que una operación tiene efecto sobre el componente o causa que ella representa.

Concepto

Se lo puede definir como **"la diferencia aritmética que se establece entre la suma de los débitos y la suma de los créditos de dicha cuenta"**.

Clases

Los saldos pueden ser:

a) *Deudores*: cuando la suma de los débitos es mayor que la suma de los créditos.

Debe	TÍTULO	Haber
\$ 100		\$ 80
débito		crédito
Saldo Deudor	\$ 20	

b) *Acreedores*: cuando la suma de los créditos es mayor que la suma de los débitos.

Debe	TÍTULO	Haber
\$ 100		\$ 180
débito		crédito
	Saldo Acreedor	\$ 80

c) *Saldados*: cuando la suma de los débitos es igual que la suma de los créditos.

Debe	TÍTULO	Haber
\$ 100		\$ 100
débito		crédito
Saldo cero		

Las cuentas de activo y de gastos nacen con saldo deudor, cuando incrementan se debitan y cuando disminuyen se acreditan. Las cuentas de pasivo, de patrimonio neto y de ingresos nacen con saldo acreedor, cuando aumentan se acreditan y cuando disminuyen se debitan.

En resumen:

CUENTAS	NACEN	AUMENTAN	DISMINUYEN
De Activo y de Gastos	Con un DÉBITO	Con un DÉBITO	Con un CRÉDITO
De Pasivo, Patrimonio Neto y de Ingresos	Con un CRÉDITO	Con un CRÉDITO	Con un DÉBITO

Generalmente las cuentas deudoras representan activos y gastos y las acreedoras representan pasivos, capital e ingresos.

Combinando la clasificación de cuentas según su naturaleza y según su saldo, se puede elaborar el siguiente cuadro:

CUENTAS	DEUDORAS	ACREEDORAS
PATRIMONIALES	Activo	Pasivo Patrimonio Neto
DE RESULTADO	Gastos	Ingresos

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE **Cuentas**

PRÁCTICO 20:

Indique el nombre de la cuenta que representa cada uno de los siguientes conceptos, clasifique las cuentas y exprese el saldo habitual de las mismas.

CONCEPTO	CUENTA	CLASE	SALDO
Camión para reparto			
Pago realizado a empresa telefónica			
Pagarés a favor de la empresa			
Personas que deben dinero a la empresa en cuenta corriente			
Créditos documentados con pagarés			
Deudas contraídas por la compra de mercaderías en cuenta corriente			
Ingresos por cobro de comisión			

CONCEPTO	CUENTA	CLASE	SALDO
Bienes destinados a la venta			
Inversión originaria de los propietarios			
Crédito por venta de mercaderías en cuenta corriente			
Cheques recibidos de terceros			
Deudas documentadas con pagaré			
Escritorios que ayudan a la explotación comercial			
Dinero en efectivo en moneda nacional			
Gastos por consumo de energía eléctrica			
Fondos depositados en el Banco Nación en cuenta corriente			
Dinero en efectivo en moneda extranjera			
Bienes adosados a un inmueble			
Ingresos por venta de mercadería			
Importe abonado por el uso de inmuebles que no pertenecen a la organización			

PRÁCTICO 21:

Clasifique las siguientes cuentas **marcando** con una cruz en la columna que corresponda.

<div>Clasificación</div> <div>CUENTA</div>	SEGÚN SU NATURALEZA							
	Patrimoniales					Resultado		Movimiento
	Activo	Reg. Act.	Pasivo	Reg. Pas.	P. Neto	Ingresos	Gastos	
Caja								
Proveedores								
Clientes								
Ventas								
Devoluciones en Compras								
Gastos por Alquileres								
Compras								
Capital Social								
Ingresos por Intereses								
Resultado del Ejercicio								
Descuentos en Ventas								
Mercaderías								
Rodados								
Dep. Acumulada. Rodados								
Depreciación Rodados								
Sueldos a Pagar								
Quebranto por Despido								
Cargas Sociales								
Costo Mercadería Vendida								
Impuesto Ingresos Brutos								
Moneda Extranjera								
Bonificaciones en Compras								
Oblig. a Pagar Bancarias								
Imp. Ing. Brutos a Pagar								

PRÁCTICO 22:

Para cada movimiento patrimonial **señale** con una cruz si corresponde un débito o un crédito.

MOVIMIENTO PATRIMONIAL	DÉBITO	CRÉDITO
Aumento del patrimonio neto		
Aumento de gastos		
Disminución del activo		
Aumento de ingresos		
Disminución del pasivo		
Aumento del activo		
Disminución de ingresos		
Aumento del pasivo		
Disminución del patrimonio neto		
Disminución de gastos		

PRÁCTICO 23:

Indique si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes cuentas.

- a) Disminución de Clientes:
- b) Aumento de Gasto Telefónico:
- c) Aumento de Acreedores Varios:
- d) Aumento de Ventas:
- e) Disminución de Capital:
- f) Aumento de Caja:
- g) Disminución de Proveedores:

PRÁCTICO 24:

Indique para cada concepto patrimonial el nombre de la cuenta y el rubro al que pertenece.

CONCEPTO	CUENTA	RUBRO
Dinero en efectivo en moneda nacional		
Mesas para usar		
Mesas para vender		
Deudas contraídas en c/c		
Gasto de electricidad adeudado		
Pagarés por cobrar		
Cheques recibidos de terceros		
Depósito en plazo fijo en Bco. Macro		
Ingresos por ventas		
Gastos por impuesto al automotor		
Máquinas para usar		
Impuesto inmobiliario adeudado		
Local comercial propio		

PRÁCTICO 25:

a) **Indique** si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes cuentas.

- a) Aumento de Mercaderías:
- b) Disminución de Gasto Electricidad:
- c) Disminución de Cuentas a Pagar:
- d) Disminución de Ingresos por Intereses:
- e) Aumento de Capital:
- f) Disminución de Muebles y Útiles:
- g) Aumento de Proveedores:

b) **Indique** cuál es el saldo habitual de las siguientes cuentas.

- a) Clientes:
- b) Proveedores:
- c) Documentos a Cobrar:
- d) Documentos a Pagar:
- e) Resultado del Ejercicio (pérdida):
- f) Capital:
- g) Gasto de Teléfono:
- h) Gasto de Teléfono a Pagar:

PRÁCTICO 26:

Indique para cada concepto patrimonial el nombre de la cuenta y si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes variaciones.

CONCEPTO	CUENTA	Aumenta	Disminuye
Dinero en efectivo en moneda extranjera			
Computadoras para usar			
Computadoras para vender			
Deudas contraídas en cuenta corriente			
Deudas contraídas documentadas			
Gasto de agua adeudado			
Créditos documentados			
Créditos en cuenta corriente			
Cheques recibidos de terceros			
Fondos dep. en cta. cte. Bco. Macro			
Ingresos por ventas			
Herramientas para usar			
Gasto por impuesto a las ganancias			
Impuesto a las ganancias adeudado			
Edificio de la fábrica propia			

PLAN DE CUENTAS

Las cuentas agrupan en forma homogénea la información referida a los hechos y operaciones, atendiendo a los objetivos de la contabilidad y a las características de la empresa.

Se lo define como **"el ordenamiento metódico de todas las cuentas de las que se sirve el sistema de procesamiento contable para el logro de sus fines"**.

Un plan de cuentas debe reunir las siguientes características:

- a) *Integridad*: debe incluir todas las cuentas que la empresa necesitará conforme a sus características y objetivos.
- b) *Flexibilidad*: debe permitir la posibilidad de introducir las modificaciones y ajustes que la realidad de los hechos no previstos lo requieran.
- c) *Homogeneidad*: debe agrupar las cuentas de una manera tal que permita la preparación de los estados contables.
- d) *Codificación*: a cada cuenta y a cada grupo de ellas se le debe asignar una referencia por medio de números, letras o combinaciones de ambas, al efecto de su individualización.

MANUAL DE CUENTAS

Es el complemento del plan de cuentas que contiene las instrucciones acerca de la información y utilización de cada una de las cuentas.

Se detalla en cada cuenta:

- Conceptos que registra bajo su denominación.
- Causas más comunes que generan débitos y créditos.
- El saldo habitual que le corresponde.

PRINCIPIOS DE LA PARTIDA DOBLE

El método de registración basado en el mantenimiento permanente de la ecuación patrimonial que sostiene el equilibrio o balance constante en las anotaciones de todas y cada una de las operaciones realizadas, se denomina **PARTIDA DOBLE**.

Para ello se tienen en cuenta los siguientes principios:

- a) En toda registración, anotación o asiento, por sencillo que sea, se afectarán como mínimo dos cuentas, una debitada y otra acreditada.
- b) En toda registración, anotación o asiento, cualquiera sea el número de débitos o créditos, la suma de los débitos debe ser igual a la suma de los créditos.
- c) Después de cualquier registración, anotación o asiento, la suma de los saldos deudores debe ser igual a la suma de los saldos acreedores.

El balance aritmético y la igualdad entre los débitos y créditos, en las diferentes etapas de la registración, garantiza en el aspecto cuantitativo, la correcta aplicación del sistema de registración por partida doble. Es por ello que debemos verificar periódicamente el cumplimiento de los principios que se mencionaron con anterioridad.

Surge así la necesidad de contar con un instrumento adecuado para tal verificación, que es el denominado ESTADO DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS.

DESCRIPCIÓN Y CONTENIDO DE LOS RUBROS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

CONCEPTO

Rubro es "la agrupación de los distintos bienes, derechos y obligaciones de un ente, de acuerdo con características similares u homogéneas".

ACTIVO

Caja y Bancos: Incluye el dinero en efectivo en caja y depósitos a la vista del país y del exterior, y otros valores de poder cancelatorio y liquidez similar.

- Cuentas:**
- Caja
 - Banco "XX" Cuenta Corriente
 - Moneda Extranjera

Inversiones: Son las realizadas con el ánimo de obtener una renta u otro beneficio y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente y las colocaciones efectuadas entre otros entes.

- Cuentas:**
- Banco "XX" Plazo Fijo
 - Títulos y Acciones
 - Banco "XX" Caja de Ahorro
 - Inmuebles para alquiler

Créditos por Ventas: Son derechos que el ente posee contra terceros para percibir sumas de dinero u otros bienes o servicios.

- Cuentas:**
- Clientes o Cuentas a Cobrar o Deudores por Venta
 - Deudores Morosos
 - Deudores en Gestión Judicial
 - Documentos a Cobrar
 - Intereses Comerciales a Cobrar

Bienes de Cambio: Son los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o que se encuentran en proceso de producción para dicha venta o que resultan generalmente consumidos en la producción de los bienes que se destinan a la venta o servicios que se prestan, así como los *anticipos a proveedores* por las compras de estos bienes.

- Cuentas:**
- Mercaderías (en empresas comerciales)
 - Anticipos a Proveedores
 - Inmuebles (para inmobiliarias)
 - Materias Primas (en empresas industriales)
 - Productos en Proceso (en empresas industriales)
 - Productos Terminados (en empresas industriales)
 - Hacienda (en empresas agropecuarias)
 - Cereales (en empresas agropecuarias)

Bienes de Uso: Son aquellos bienes tangibles destinados a ser utilizados para la actividad principal del ente y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje y los *anticipos a proveedores* por compra de estos bienes.

- Cuentas:**
- Inmuebles (terreno y edificio) y Depreciación Acumulada Inmuebles
 - Rodados y Depreciación Acumulada Rodados
 - Herramientas y Depreciación Acumulada Herramientas
 - Muebles y Útiles y Depreciación Acumulada Muebles y Útiles

- Instalaciones y Depreciación Acumulada Instalaciones
- Maquinarias y Depreciación Acumulada Maquinarias

Activos Intangibles: Son aquellos representativos de franquicias, privilegios u otros similares, incluyendo los anticipos por su adquisición, que no son bienes tangibles ni derechos contra terceros y que expresan un valor cuya existencia depende de la posibilidad futura de producir ingresos.

- Cuentas:**
- Franquicias
 - Concesiones
 - Patente de Invención
 - Derechos de Autor
 - Llave de Negocio

Otros Activos: se incluyen en esta categoría los activos no encuadrados específicamente en ninguna de las anteriores, brindándose información adicional de acuerdo con su significación.

PASIVO

Deudas: Son aquellas obligaciones ciertas, determinadas o determinables.

Previsiones: Son aquellas partidas que a la fecha se refieren los estados contables, representan importes estimados para hacer frente a situaciones que probablemente originen obligaciones para el ente.

Las deudas se pueden clasificar en función de su naturaleza en:

Deudas comerciales: son las deudas contraídas como financiación de la actividad principal del ente con terceros, no incluyendo a las instituciones bancarias. Pertenecen al rubro **Deudas Comerciales**.

- Cuentas:**
- Proveedores
 - Obligaciones a Pagar
 - Intereses Comerciales a Pagar

Deudas financieras: se incluyen a las tomadas como una fuente de financiación independiente del giro comercial normal del ente, ya sea en instituciones bancarias o financieras. Pertenecen al rubro **Préstamos Bancarios**.

- Cuentas:**
- Obligaciones a Pagar Bancarias
 - Hipotecas (o Prendas) a Pagar
 - Adelantos en Cuenta Corriente
 - Intereses Bancarios a Pagar

Deudas sociales: son aquellas contraídas con el personal en relación de dependencia y con los organismos previsionales en concepto de retenciones y contribuciones. Pertenecen al rubro **Remuneraciones y Cargas Sociales**.

- Cuentas:**
- Sueldos a Pagar
 - Sindicato a Pagar
 - ANSeS a Pagar
 - Anticipo de Sueldos

Deudas impositivas: son aquellas contraídas con organismos impositivos de cualquier nivel (nacional, provincial o municipal) por los impuestos, tasas o contribuciones especiales que la empresa está obligada a depositar. Pertenecen al rubro **Cargas Fiscales**.

- Cuentas:**
- D.G.R. Ingresos Brutos a Pagar
 - Impuesto a las Ganancias a Pagar

- Contribución Municipal a Pagar
- A.F.I.P. – I.V.A. a Pagar
- Anticipo (o Retención) de Impuesto

Deudas societarias: son obligaciones contraídas con los socios de la empresa (propietarios). Pertenecen al rubro **Otros Pasivos o Dividendos a Pagar**, según el caso.

- Cuentas:**
- "XX" Cuenta Particular
 - Dividendos a Pagar

Otras deudas: se incluyen aquí el resto de obligaciones que no pueden ser incorporadas a las anteriores. Pertenecen al rubro **Otros Pasivos o Anticipo de Clientes**, según el caso.

- Cuentas:**
- Alquileres a Pagar
 - Servicios a Pagar
 - Seguros a Pagar
 - Gastos a Pagar
 - Anticipo de Clientes

Previsiones: son deudas inciertas explicadas con anterioridad. Pertenecen al rubro **Previsiones**.

- Previsión para Despido
- Previsión por Garantías
- Previsión para Juicios

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE
Manual de Cuentas y Principios de la Partida Doble

PRÁCTICO 27:

Tome algunas cuentas del práctico anterior y **complete** el siguiente cuadro.

CUENTA	CLASIFICACIÓN	QUÉ REPRESENTA	SE DEBITA POR	SE ACREDITA POR	SALDO HABITUAL
Caja					
Clientes					

Proveedores					
Capital					

PRÁCTICO 28:

1º Calcule las sumas de los débitos, las sumas de los créditos y los saldos de cada una de las cuentas.

2º Realice el Estado de Comprobación de Sumas y Saldos al 31-01.

3º Determine el resultado del mes de enero por ambos métodos.

D	CAJA	H
(1) 2.000	1.500	(2)
(4) 2.000	1.000	(6)
(5) 6.000	300	(7)
	2.500	(8)

D	CLIENTES	H
(3) 4.000	2.000	(4)

D	MERCADERÍAS	H
(1) 3.000	1.500	(3)
(2) 1.500	2.250	(5)

D	MUEBLES Y ÚTILES	H
(8) 2.500		

D	PROVEEDORES	H
(7) 300	1.000	(1)

D	CAPITAL	H
	4.000	(1)

D	VENTAS	H
	4.000	(3)
	6.000	(5)

D	COSTO MERC. VEND.	H
(3) 1.500		
(5) 2.250		

D	GASTOS ALQUILER	H
(6) 1.000		

ESTADO DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS AL

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
TOTALES				

Resultado del mes de enero

Por sus causas:

Por diferencia patrimonial:

PRÁCTICO 29:

Complete la siguiente tabla indicando para cada operación qué cuentas intervienen, cuáles aumentan o disminuyen y el importe por el que corresponde debitarlas o acreditarlas (ver ejemplo operación N° 1).

1. Se compra mercaderías por \$ 100.000.- en cuenta corriente.
2. Se vende mercaderías por \$ 300.000.- en efectivo.
3. Se deposita \$ 25.000 en cuenta corriente del Banco Córdoba.
4. Se recibe la factura de EPEC por \$ 5.000.- que se paga en efectivo.
5. Se hace reparar el rodado de la empresa por \$ 20.000.- que se queda debiendo.
6. Se vende mercaderías por \$ 40.000, el cliente firma un pagaré a 60 días.
7. Se compra una máquina por \$ 28.000 por la que se firma un pagaré.
8. Se paga \$ 10.000 con cheque del Banco Córdoba por un mes de alquiler.
9. El cliente Flores abona en efectivo \$ 3.000 por su deuda en cuenta corriente.
10. Se abona con cheque propio lo adeudado de la operación N° 5

Nº de Operación	Cuentas que Intervienen	Aumenta o Disminuye	Importe	
			Debitado	Acreditado
1	Mercaderías	Aumenta	\$ 100.000	
	Proveedores	Aumenta		\$ 100.000
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				