

UNIDAD I

CONCEPTOS BASICOS

PARTIDA DOBLE

Sistema básico de anotaciones basadas en una igualdad cuantitativa y mediante el cual se van registrando las variaciones del Activo y Pasivo y de las Pérdidas y Ganancias. Estas anotaciones realizadas mediante el sistema de Partida Doble se hacen en el Libro Diario.

LIBRO DIARIO

Es el registro básico donde se van anotando en forma cronológica, las operaciones que van ocurriendo, mediante el Sistema de Partida Doble.

CUENTA

Cuadros especiales donde se reúnen las operaciones anotadas en el Libro Diario, que se refieren a un mismo concepto. A cada uno de estos conceptos corresponderá por consiguiente una cuenta y tendremos por ejemplo: cuenta Caja, cuenta Capital, cuenta Mercaderías, etc.

LIBRO MAYOR

Registro básico que agrupa a todas las Cuentas que intervienen en una Contabilidad.

TÉRMINOS CONTABLES

Para ir adentrándonos en la técnica contable analizaremos cuatro expresiones —Activo, Pasivo, Pérdidas y Ganancias— básicas en Contabilidad, cuyo objeto no es otro que el agrupar conceptos que posteriormente se irán repitiendo constantemente. Para una mejor comprensión los dividiremos en dos partes.

PRIMER GRUPO (llamado Patrimonial)

a) ACTIVO: Lo que la Empresa posee.

- Dinero (Caja)
- Mercaderías.
- Cuentas por Cobrar.
- Documentos por Cobrar.
- Instalaciones.
- Maquinarias.
- Bienes Raíces, etc.

b) PASIVO: Lo que la Empresa adeuda.

- Al dueño o empresarios que han entregado bienes o dinero para que la Empresa funcione (Capital).
- Terceras personas que han entregado bienes a la Empresa, y que ésta adeuda, a raíz de transacciones comerciales.
- Fisco, al cual la Empresa puede adeudar por diferentes conceptos que conoceremos más adelante.
- Etcétera

SEGUNDO GRUPO (llamado de Resultados)

a) GASTOS-PERDIDAS:

- Desembolsos por pagos de servicios o de bienes que se consumen para producir la utilidad de la Empresa. (Luz, agua, teléfono, etc.)

b) GANANCIAS-ENTRADAS:

- Diferencias a favor en las ventas,
- Intereses percibidos,
- Arriendos percibidos,
- Etcétera,

LAS CUENTAS Y SU CLASIFICACIÓN

OBJETO DE LAS CUENTAS

Si en un día se efectúan diez, cincuenta o cien transacciones comerciales, habrá que hacer los cambios correspondientes en la igualdad, igual número de veces. Se ha presentado entonces la necesidad de llevar todas las operaciones que se refieran a un mismo concepto, de una misma naturaleza, en cuadros especiales llamados "Cuentas", de donde se extraerán los datos rápida y ordenadamente cada vez que se desee formular la igualdad del inventario para conocer la situación financiera y económica de un negocio o empresa

A continuación presentamos un modelo de cuenta.

(1)	(2)	(3)	(4)	(1)	(2)	(3)	(4)				
DEBE				(Título de la cuenta)				HABER			

En este diseño se puede observar que existe un doble rayado para el registro de las operaciones. El lado izquierdo se denomina "debe" y, el lado derecho, "haber".

El rayado del "debe" y del "haber" contempla varias columnas destinadas a:

- (1) Mes a que corresponde la operación.
- (2) Día en que se realiza la operación.
- (3) Detalle de la operación efectuada.
- (4) Monto de la operación.

El modelo que hemos presentado es muy conocido; sin embargo, pueden adoptarse otros rayados.

TECNICISMOS RELATIVOS A LAS CUENTAS

Las cuentas, como se puede observar en el rayado anterior, se dividen en dos partes, llamándose "Debe" al lado izquierdo y "Haber" al lado derecho. En la actualidad estos términos no tienen ningún significado desde el punto de vista contable y son simples denominaciones.

Anotar una cantidad en el Debe de una cuenta se llama adeudar, cargar o debitar; y abonar o acreditar, significa anotar una cantidad en el Haber. Así, una cuenta es deudora cuando se anota en el Debe de ella y es acreedora cuando la anotación se hace al Haber. La anotación hecha en el Debe se denomina cargo, y abono la correspondiente al Haber.

La suma de las cantidades anotadas al Debe de una cuenta (cargos) se llama débito y la suma de las cantidades anotadas en el Haber (abonos) se denomina crédito.

La diferencia entre el débito y el crédito de una cuenta se denomina saldo. Se dice que el saldo es deudor cuando el débito es mayor que el crédito, y acreedor, en el caso contrario. La cuenta está saldada o balanceada cuando el débito es igual al crédito.

CLASIFICACIÓN DE CUENTAS

Basándonos en la igualdad del inventario, podemos clasificar las cuentas en tres grupos:

- a) las que pertenecen al activo;
- b) las que pertenecen al pasivo, y
- c) las que pertenecen al capital.

Como ya indicamos anteriormente, una cuenta puede aumentar o disminuir. Destinaremos entonces un lado de la cuenta para los aumentos y el otro para las disminuciones.

El tratamiento que se dará a las cuentas será el siguiente:

- a) Cuando una cantidad aumenta una cuenta del activo, deberá anotarse en el Debe, y si la cantidad disminuye el activo, la anotamos en el Haber;
- b) Cuando una cantidad aumenta una cuenta del pasivo, deberá registrarse en el Haber, y si la cantidad disminuye el pasivo, la anotamos en el Debe, y
- c) Con las cuentas del capital procederemos en la misma forma que con las cuentas del pasivo.

Así, podemos resumir:

	AUMENTA el Activo
Un CARGO	DISMINUYE el Pasivo
	DISMINUYE el Capital
	DISMINUYE el Activo
Un ABONO	AUMENTA el Pasivo
	AUMENTA el Capital

El registro en las T esquemáticas se realiza de la siguiente manera:

Veamos ahora el registro de las cuentas en estas T esquemáticas.

Se realizara ahora un ejercicio para entender de mejor manera la operatoria de cargos y abonos, dicho ejercicio se realizara en el siguiente rayado:

OPERACION	CUENTAS QUE INTERVIENEN	CLASE DE CUENTAS	VARIACION	DEBE	HABER
-----------	-------------------------	------------------	-----------	------	-------

1. Depósito en Banco Estado	CAJA BANCO	ACTIVO ACTIVO	DISMINUYE AUMENTA	500.000	500.000
-----------------------------	------------	---------------	-------------------	---------	---------

EJERCICIO DE OPERATORIA DE CARGOS Y ABONOS

3. Compra de útiles para la oficina a Omar Castro, según factura 1056 por \$ 125.000 al crédito
5. Se venden las siguientes mercaderías Oscar Candía por \$ 350.000, (costo \$ 225.000). Nos cancela la ½ en efectivo, ½ con cheque
6. Se cancela factura 1056 a Omar Castro en efectivo
7. Se paga cuenta de teléfono por \$ 35.000
9. Se compran mercaderías a Moisés Morapor \$ 540.000. Se cancela ½ con letras, ½ crédito sin documento
10. Se cancela cuenta de luz por \$ 58.000 con cheque
15. Se venden a Samuel Rojas mercaderías por 300.000 (costo \$ 200.000). Nos cancela 1/3 con cheque, 1/3 con letras, resto crédito sin documento.
17. Se cancela remuneración a júnior de la empresa \$ 125.000 en efectivo
18. Venta de mercaderías a José Moya s/Fac. 1182 por \$ 450.000, cancela ½ cheque, ½ letras
19. Se cancela arriendo por \$ 500.000 s/recibo 1012
20. Firmamos letras a Moisés Mora por deuda pendiente con un 3% de interés
21. compra de mercaderías a Raúl Castro por \$ 680.000 (B), cancela ¼ efectivo, ¼ con letras, ¼ cheque y ¼ crédito

LOS ASIENTOS

Los asientos son anotaciones que se realizan en el libro diario, estas anotaciones se deben realizar de la siguiente forma.

Primero se coloca la fecha en que se realiza la anotación dd/mm, luego irán las cuentas que se cargan, posteriormente, separadas por una **a** y dejando una sangría, las cuentas que se abonan finalizando con una glosa, que es un resumen claro y preciso de la transacción realizada.

Existen dos tipos de asientos, los simples y los compuestos

1. **Los asientos simples:** son aquellos en que intervienen como mínimo dos cuentas una que se carga y otra que se abona

```

----- 1/abril -----
Caja a                               100.000
    Capital                           100.000
Gl: asiento de apertura

```

2. **Los asientos compuestos:** son aquellos que están constituidos por tres o más cuentas, en este tipo de asientos se pueden dar tres casos.

- a) Aquellos en una cuenta se carga y dos o más se abonan

```

-----4/abril -----

```

Mercaderías a	500.000	
Caja		250.000
Banco		250.000

Gl: se compran mercaderías
50% efectivo, %50 cheque

b) Aquellos en que dos o mas cuentas se cargan y una se abona

----- 6/abril -----

Proveedores	150.000	
Acreedores a	200.000	
Caja		350.000

Gl: se cancelan deudas pendientes

c) Por ultimo están aquellos en que dos o más cuentas se cargan y dos o más cuentas se abonan

----- 8/abril -----

Caja	59.500	
Clientes a	59.500	
Mercaderías		60.000
Utilidad de ventas		40.000
IVA (debito fiscal)		19.000

Gl: se venden mercaderías
½ efectivo, ½ crédito