

El método contable Y la partida doble

Héctor Luna

Palabras 639



Cada vez que realizamos alguna compra o venta estamos aplicando un hecho contable, debido a que hay alguien que paga y alguien que recibe, por ejemplo una persona entrega mercadería y la otra persona entrega dinero, es por ello que en contabilidad cada uno de estos procesos se registra minuciosamente, sino imagina que una empresa no tenga registro del dinero que ha ganado o gastado, no podría funcionar de manera correcta.

Este hecho es consecuencia de la propia definición del patrimonio neto, como diferencia entre los activos y pasivos de una unidad económica, a este hecho se le conoce como “**principio de dualidad**” que en contabilidad también se le conocer como “**método de la partida doble**”.

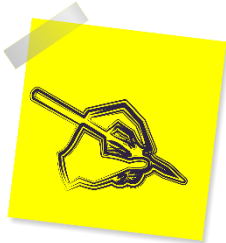
Los fundamentos del método de la partida doble pueden resumirse en:

Método de la partida doble

1. La ecuación fundamental del patrimonio expresa una identidad contable que debe cumplirse en todo momento.
2. En cualquier hecho contable hay al menos dos elementos de la ecuación afectados (sufren algún tipo de variación), con lo que exige al menos el registro de dos anotaciones para recoger la variación de cada uno de ellos.
3. Las variaciones de los elementos que resultan afectados contrarrestan entre si sus efectos sobre la ecuación fundamental del patrimonio de forma que esta sigue cumpliéndose tras el hecho contable.

Este método se utiliza en equipos informáticos, aunque antes de la aparición de estos el registro se realizaba de forma manual, lo importante en contabilidad es que sin importar si el registro la empresa lo lleva de forma electrónica o manual los procesos y conceptos siempre serán los mismos.

Las cuentas, estructura y reglas de registro



Una cuenta es un instrumento de representación de los elementos patrimoniales. En una cuenta se refleja el valor inicial, los aumentos y disminuciones y valor final de un elemento:

- Cada elemento de activo, pasivo y patrimonio neto se representa mediante una cuenta específica, que tendrá un nombre adecuado que identifique el elemento al cual representa.
- Cada ingreso y gasto se representa también por una cuenta que tendrá un nombre adecuado que haga referencia al concepto de ingreso o gasto que representa.
- Al libro encuadernado, u otro soporte físico o virtual, en el que se registra el conjunto de todas las cuentas individuales de activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos se denomina “**libro mayor**”.

En la siguiente ilustración se muestra un ejemplo de una cuenta, mostrando su estructura y los términos utilizados en relación a la utilización de la misma para el registro de transacciones empresariales.

CUENTA DE: Denominación del elemento	
DEBE (D) : Parte izquierda	HABER (H) : Parte derecha
Anotar al Debe: CARGAR – adeudar – cargo	Anotar al Haber: ABONAR – acreditar – abono
$\sum D$ = Suma del debe o suma deudora	$\sum H$ = Suma del haber o suma acreedora
Saldo = Suma deudora – Suma acreedora SALDO ACREEDOR ($\sum D < \sum H$) o SALDO DEUDOR ($\sum D > \sum H$)	
Conceptos y términos utilizados en relación con las cuentas: ABRIR: Crear una cuenta que anteriormente no existía. Utilizarla por primera vez. SALDAR: Anotar el importe que sea necesario y en el lado que sea necesario (Debe o Haber) de forma que el saldo de la cuenta tras la anotación sea cero. CERRAR: Inutilizar una cuenta para impedir su posterior uso. Para cerrar una cuenta previamente hay que saldarla.	
Aunque es frecuente que a efectos didácticos en el Debe o Haber de las cuentas se anote únicamente el importe de la transacción, debe tenerse en cuenta que conviene anotar también el número de transacción (ver diario), la fecha y una breve explicación de la misma.	

Reglas de registro de cuentas de activos, pasivos y patrimonio neto

Existen procesos generales para el registro del valor inicial, aumentos y disminuciones de activos, pasivos y patrimonio neto, ellos reciben el nombre de **“teoría general del cargo y el abono”**, que tiene la siguiente estructura:

Ecuación Fundamental del Patrimonio							
ACTIVOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO NETO	
Aumento	Disminución		Disminución	Aumento		Disminución	Aumento
+	−		−	+		−	+

Ejemplo de registro de transacciones contables en cuentas de activo:

A continuación se muestran los movimientos que afectan a “Caja” en la Empresa “Los emprendedores” y la manera en que deben de ser registradas.

Caja y Bancos		Caja y Bancos (A)			
Situación inicial (01/01/00)	14.500,00	Saldo inicial	14.500,00		
Transacción 1 (01/01/00)					
Transacción 2 (02/01/00)	-10.000,00			(Trans. 2)	10.000,00
Transacción 3 (03/01/00)					
Transacción 4 (05/01/00)	+5.000,00	(Trans. 4)	5.000,00		
Transacción 5 (10/01/00)					
Transacción 6 (22/01/00)	-2.000,00			(Trans. 6)	2.000,00
Transacción 7 (25/01/00)	+500,00	(Trans. 7)	500,00		
Transacción 8 (28/01/00)	+1.000,00	(Trans. 8)	1.000,00		
Transacción 9 (30/01/00)	+ 10.000,00	(Trans. 9)	10.000,00		
Transacción10 (31/01/00)	-300,00			(Trans. 10)	300,00
Transacción11 (31/01/00)	- 100,00			(Trans. 11)	100,00
Transacción12 (31/01/00)	- 1.500,00			(Trans. 12)	1.500,00
		Suma deudora	31.000,00	Suma acreedora	13.900,00
Situación final (31/01/00)	17.100,00	Saldo deudor	17.100,00		

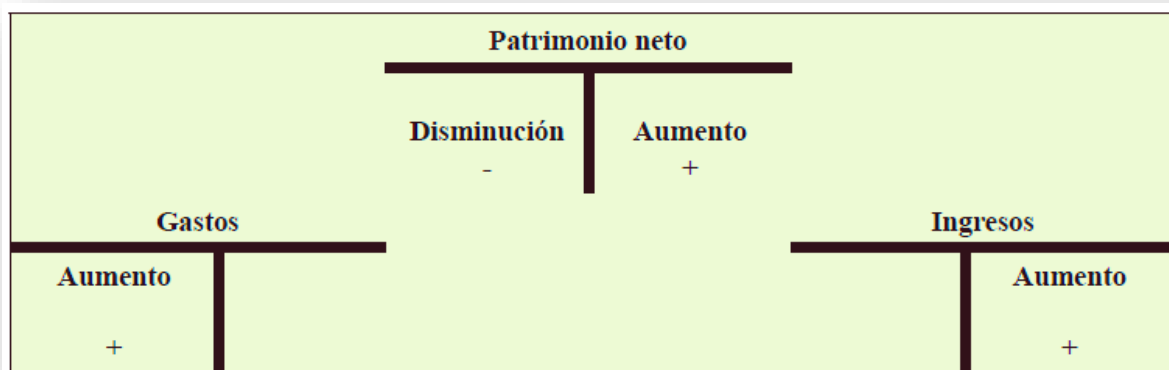
Reglas de registro de cuentas de ingresos y gastos

Dado que los ingresos suponen aumentos del patrimonio neto y los gastos disminuciones del mismo, las reglas de registro para las cuentas de ingresos y gastos derivan de la regla de registro para las cuentas de patrimonio neto.

Las cuentas de ingresos y gastos pueden considerarse un **“desglose”** de la cuenta de pérdidas y ganancias, que representa el resultado del ejercicio y que es una partida de patrimonio neto.



- ❖ Los gastos suponen disminuciones de patrimonio neto, que se registrarían en el Debe de las cuentas de patrimonio neto, luego en las cuentas de gastos la anotación, se hará al Debe.
- ❖ Los ingresos suponen aumentos de patrimonio neto, que se registrarían en el Haber de las cuentas de Patrimonio neto, luego en las cuentas de ingresos la anotación, se hará al Haber.



Ejemplo de registro de transacciones contables en cuentas de ingresos y gastos

En la imagen siguiente se encuentran las operaciones realizadas en “Pérdidas y ganancias” en las cuentas de ingresos y gastos. Las transacciones registradas son:

- Transacción 4. Factura de venta. Ingresos por prestación de servicios.
- Transacción 5. Factura de venta. Ingresos por prestación de servicios.
- Transacción 10. Alquiler del vehículo. Gastos por arrendamientos.
- Transacción 12. Sueldos de empleados. Gastos por sueldos y salarios.

Clave:

(G) = Cuenta de gastos, (I) = Cuenta de ingresos, (N) = Cuenta de patrimonio neto

Pérdidas y ganancias (N)					
Gastos	T10	300,00	T4	5.000,00	Ingresos
Gastos	T12	1.500,00	T5	1.000,00	Ingresos
	S.D.	1.800,00	Suma A	6.000,00	
			Saldo A	4.200,00	

Arrendamientos (G)	
T10	300,00
Suma D	300,00
Saldo D	300,00

Sueldos y salarios (G)	
T12	1.500,00
Suma D.	1.500,00
Saldo.D	1.500,00

Prestación de servicios (I)	
T4	5.000,00
T5	1.000,00
Suma A	6.000,00
Saldo A	6.000,00