



# **SISTEMA DE ENSEÑANZA ABIERTA**

**Coordinación Regional Poza Rica –Tuxpan**

**FACULTAD DE CONTADURÍA**

**ANTOLOGÍA PARA CURSO DE FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD**

**1ra. PARTE**

**Elaboración: Agosto 2014**

**Academia de Contabilidad Financiera**



## **INDICE**

## **INTRODUCCIÓN**

### **OBJETIVO:**

El presente trabajo ha sido elaborado con la intención de servir de apoyo a en el curso de inducción a la contabilidad que se les imparte a los alumnos de nuevo ingreso en la Facultad de Contaduría del Sistema de Enseñanza Abierta de la Región de Poza Rica-Tuxpan, a fin de que vayan introduciéndose en la teoría y las bases de la materia de Fundamentos de contabilidad de manera que entiendan la técnica y la profesión.



## INFORMACIÓN FINANCIERA

La información financiera es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.

**LA NECESIDAD DE CONTROLAR LOS RECURSOS DE LA EMPRESA, LAS OPERACIONES QUE REALIZAN, Y DE OBTENER INFORMACIÓN FINANCIERA, DIO ORIGEN A LA CREACIÓN Y DESARROLLO DE TODA UNA TÉCNICA LLAMADA “CONTABILIDAD”**

La información financiera que emana de la contabilidad, es información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.

### NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

- Todos consumimos bienes y servicios constantemente: ropa, muebles, libros, electricidad, transporte y muchos otros bienes y servicios
- Los bienes y servicios son producidos por empresas, la existencia de todos estos bienes y servicios, depende del eficiente funcionamiento de miles de empresas

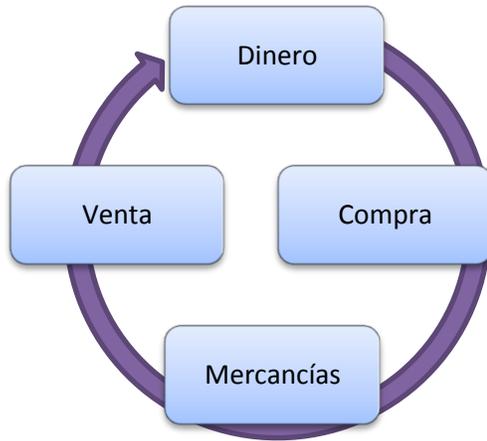
Por lo tanto, ¿Qué es una Empresa?

La Palabra Empresa significa gramaticalmente, “Acción y efecto de emprender”, pero desde el punto de vista económico, es la combinación y Coordinación de elementos humanos y materiales con el objetivo de comprar, vender o proporcionar servicios, satisfactores de las necesidades humanas.

Las empresas utilizan dinero y otros recursos y las puede realizar al contado o a crédito:

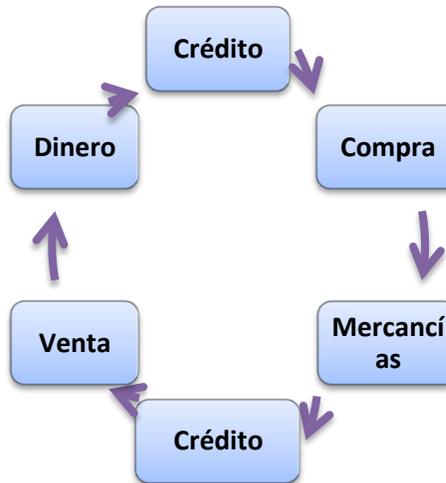
- **Operaciones Comerciales al Contado**, Son las transacciones en las que tanto la entrega de las mercancías como la entrega de dinero se realizan en el mismo momento. La Compra-venta al menudeo y mercancías de bajo precio, generalmente se realiza al contado.
- **Operaciones Comerciales a Crédito**, Son las transacciones en las cuales la entrega de mercancías se realiza en una fecha, pero la entrega del dinero se realiza en fecha posterior; la compra-venta al mayoreo y de mercancías de precio elevado, generalmente se realiza a crédito.

CICLO DE OPERACIONES COMERCIALES AL  
CONTADO



Ciclo de Operaciones Comerciales **al Contado**, consiste en que el **DINERO**, mediante la **COMPRA**, se convierte en **MERCANCÍAS**, y estas, mediante la Venta se convierten en **DINERO**, iniciando nuevamente el ciclo.

CICLO DE OPERACIONES COMERCIALES A  
CRÉDITO



Ciclo de Operaciones Comerciales “A CRÉDITO”, consiste en que, mediante la obtención de CRÉDITO, se realiza la COMPRA, y se adquieren MERCANCÍAS, y mediante el otorgamiento de CRÉDITO se realiza la VENTA y posteriormente se recibe el DINERO, se pagan los Créditos y se inicia nuevamente el Ciclo.

Las operaciones que realizan las empresas hacen necesario disponer de dinero y otros recursos como: Mercancías, Terrenos, Edificios, Equipo de Oficina, Etc.

El valor de los recursos en la empresa se mide y se expresa en términos de dinero; de manera que, cuando se dice que la empresa tiene recursos por \$ 500.00 la realidad es que tiene una pequeña cantidad de dinero y la mayor parte en otros bienes, cuyo valor expresado está medido y expresado en términos de dinero.

- NECESIDAD DE CONTROL FINANCIERO E INFORMACIÓN FINANCIERA

El eficiente funcionamiento de las empresas hace necesario, el control financiero de los recursos que tienen y de las operaciones que realizan y obtener información para evaluar la situación financiera y los resultados de las operaciones realizadas

- CONTROL FINANCIERO DE LOS RECURSOS DE LA EMPRESA

El control financiero de los recursos que tienen las empresas consiste en supervisar y vigilar que el manejo del dinero, de las mercancías, de los equipos y el uso de los edificios y de las instalaciones se efectúe correctamente, para lograr su óptimo aprovechamiento y evitar extravíos, deterioros, desperdicios.

- **CONTROL FINANCIERO DE LAS OPERACIONES QUE REALIZAN LAS EMPRESAS**

El control financiero de las operaciones que realizan las empresas consiste en supervisar y vigilar que las transacciones se realicen conforme a los lineamientos establecidos, que los cálculos aritméticos se lleven a cabo sin errores, ni omisiones, que se conserven los documentos comprobatorios de las operaciones y que se efectúen los registros necesarios para ejercer el control financiero y obtener información.

Por lo tanto debemos de considerar que La contabilidad es necesaria en todas las empresas, porque en todas las empresas es necesario controlar los recursos que se obtienen, se utilizan y las operaciones que realizan, así como para obtener Información Financiera que permita conocer y evaluar la situación financiera en que se encuentran, los resultados de las operaciones realizadas y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.

Además existe la obligación legal de “Llevar contabilidad”. El Código de Comercio, la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), El Código Fiscal de la Federación (CFF) y la Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y su reglamento, establecen la obligación de “Llevar contabilidad en toda empresa”.

### **CONCEPTO DE CONTABILIDAD NIF-A1.**



De acuerdo con la Norma de Información Financiera A1, es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuralmente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos.

### **DIVERSOS TIPOS DE CONTABILIDAD**

A la contabilidad también se le ha llamado el lenguaje de los negocios, si pensamos que en cada tipo de negocio existen intereses distintos, será necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que los satisfagan, razón por la cual los informes financieros deberán ser sustancial y razonablemente distintos dependiendo del tipo de usuario y sus necesidades. En función de las actividades que realiza la entidad: Si bien la contabilidad es única y se aplica en todas las entidades



económicas, pueden reconocerse diversas especialidades, según sea la actividad o giro de la entidad que la aplica, de entre estas podemos enumerar en forma enunciativa más no limitativa:

**Contabilidad Financiera:** su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de los lectores externos interesados en conocer la situación financiera de la empresa, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos.

**Contabilidad Administrativa:** Esta orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno. Los administradores y propietarios la utilizan para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa, tales informes permiten comparar el pasado de la empresa con el presente y, mediante la aplicación de herramientas o elementos de “control”, prever y planear el futuro de la entidad.

**Contabilidad de Costos:** Es una rama importante de la contabilidad financiera implantada e impulsada por las empresas industriales que permite conocer el costo de la producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos y, fundamentalmente, la determinación de los costos unitarios, es decir, permite conocer el costo de cada unidad de producción mediante el adecuado control de sus elementos: materia prima, mano de obra y los gastos indirectos de fabricación.

**Contabilidad Fiscal:** Comprende el registro y preparación de informes para la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere de la fiscal, aunque en la empresa se debe llevar un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma establecer un adecuado registro fiscal.

**Contabilidad Gubernamental:** Incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna (por ej. Secretarías de Estado o cualquier dependencia de gobierno, como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y gastos.

Otro enfoque para clasificar los tipos de contabilidad de acuerdo a las actividades que realiza la entidad, son:

- Comercial: Es utilizado por las empresas que compran y venden mercancías.
- Industrial: Se establece para entidades que adquieren materia prima y la transforman obteniendo productos terminados
- Gubernamental: Es empleada por entidades de gobierno Federal, estatal y municipal.

- Entidades no Lucrativas: Sirve a entidades que persiguen un beneficio social y que por lo mismo no obtienen utilidades.

El objetivo fundamental de la contabilidad es obtener información financiera, que sirva para:

- Observar y evaluar el comportamiento de las entidades económicas.
- Comparar sus resultados con otros periodos y otras entidades.
- Evaluar sus resultados a la luz de los objetivos establecidos.
- Planear sus operaciones.
- Estimar su futuro dentro del entorno socioeconómico que la rodea.

#### USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA



#### ESTADOS FINANCIEROS

Como se mencionó anteriormente, los estados financieros son la expresión fundamental de la contabilidad financiera, pues contienen información sobre la situación y desarrollo de la entidad a una fecha determinada o por un periodo. Su objetivo es comunicar información útil en la toma de



decisiones relativa a la situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en las cuentas del capital contable o patrimonio contable, los flujos de entrada y salida de efectivo y su resultado de incremento o disminución, los cambios en su situación financiera, o sea, en sus recursos y sus fuentes.

Los Estados Financieros Básicos son el producto final del sistema contable y están preparados con base a las Normas de Información Financiera

Cada uno constituye un reporte especializado sobre ciertos aspectos de la empresa.

1. Balance General o Estado de Situación Financiera
  2. Estado de Resultados o de Rendimientos Económicos.
  3. Estado de Flujos de Efectivo.
  4. Estado de Cambios al Patrimonio.
- Notas a los Estados Financieros.

## **BALANCE GENERAL**

Según la NIF-A3 También llamado Estado de Situación Financiera o también Estado de Posición Financiera, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los Activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; Los Pasivos atendiendo a su exigibilidad revelando sus riesgos financieros; así como el Capital Contable o patrimonio a dicha fecha.

De acuerdo con esta definición, podemos señalar por tanto, dos aspectos importantes que la integran y son:

- Que el balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra en forma clara, y detallada por un lado el valor de cada uno de los bienes y derechos, y por el otro las deudas y obligaciones así como el capital con que cuenta un negocio.
- El nombre del Balance General debe ir seguido siempre de la expresión de la fecha a que el documento mismo se refiere, pues tratándose, por una parte, de un conjunto de bienes y, por la otra, de la serie de personas que los han proporcionados, resulta indispensable conocer la fecha en la cual unos y otros existían en la forma presentada, ya que la cuantía y proporción de los mismos puede variar de un momento a otro, aún sin haber realizado operación alguna, esto en función de la propia naturaleza de algunas cuentas que lo integran.

Igualmente debemos de tener en cuenta que la palabra balance nos representa siempre la igualdad entre dos grupos de cosas, es decir, que lo podemos representar como una balanza, en donde colocamos por un lado en uno de los platillos los recursos, y en el otro las obligaciones y el patrimonio, siempre debe existir la igualdad de peso, y a su vez es una forma de representar la dualidad económica de la entidad.

Por lo tanto, el Balance General desde un punto de vista financiero nos muestra la igualdad que se da entre la suma del activo (recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines) y la suma del pasivo más el capital contable (fuente de recursos, externos o internos).

Los elementos esenciales del Balance General, son:

EMPRESA X S.A. DE C.V.	
<b>ACTIVO</b> Recursos que tiene una empresa para realizar sus operaciones y los que tiene derecho a recibir.	<b>PASIVO</b> Deudas u obligaciones contraídas por la empresa
	<b>CAPITAL</b> Aportaciones de los propietarios o Socios

**Activo:** Los Activos representan los recursos económicos con los que cuenta la entidad. La esencia de un activo o recurso es su capacidad para generar beneficios económicos para la entidad y son con los que han de realizar sus operaciones:

Para Finney-Miller el activo está constituido por las cosas de valor que se poseen y expresa que y tales cosas tienen valor para sus dueños por diferentes razones, entre las cuales se mencionan:

- Porque pueden emplearse como medio de compra (DINERO)
- Porque está constituido por derechos provenientes de créditos exigibles (CLIENTES, DOCTOS X COBRAR)
- Porque pueden venderse y convertirse en flujo de efectivo (MERCANCIAS)
- Porque representa beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (EDIFICIOS, MAQUINARIA)



Para la NIF A-5 “un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

#### Clasificación del Activo

En base a su grado de Disponibilidad se clasifica en:

- **Activo Circulante o a Corto Plazo:** Son aquellas partidas cuya disposición o beneficio económico futuro se logrará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o dentro de un plazo no mayor al próximo ciclo normal de operaciones de la entidad. Entre las cuales podemos encontrar: efectivo, inversiones temporales, cuentas y documentos por cobrar, inventarios, pagos anticipados, entre otros.
  
- **Activo No Circulante o a Largo Plazo:** Son aquellos cuya disposición se llevara a cabo después del próximo año natural a partir de la fecha del balance general. El activo no circulante está integrado por todas las partidas que en forma razonable se conviertan en efectivo, los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio económico, fundadamente esperado, ya sea para su uso, consumo o servicio dentro de un plazo mayor a un año. Los conceptos que caen dentro de esta clasificación son: Terrenos, edificio, equipo de transporte, mobiliario y equipo, equipo de oficina, maquinaria, patentes, por mencionar algunas.

**Pasivo.** Está constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de:

- Cuentas por Pagar
- Documentos por pagar
- Hipotecas
- Salarios Acumulados o
- Impuestos pendientes de pago.

Según la NIF A-5 Elementos básicos de los Estados Financieros Es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

El pasivo se clasifica con base a su grado de exigibilidad en:

- **Circulante o A Corto Plazo**, Es aquel integrado por deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuya exigencia o vencimiento se dará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o bien dentro del ciclo normal de operaciones de la entidad.
- **No Circulantes o A Largo Plazo**, Es aquel integrado por deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuya exigencia o vencimiento se dará después del próximo año natural a partir de la fecha de balance general, o después del próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.

**Capital.** Representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes internas (Propietarios, Socios, Accionistas, etc.). Por lo cual tiene la obligación de retribuir a sus propietarios un pago en efectivo, bienes, derechos, mediante un reembolso o distribución por el pago de dividendos

**El Balance General puede presentarse de dos formas:**

- En forma de cuenta
- En forma de reporte

En forma de Cuenta.

Esta forma de presentación, obedece a la fórmula  $A = P + C$ , la cual, es conocida como fórmula del Balance General. Este tipo de presentación nos permite apreciar en una forma más objetiva la dualidad económica de la empresa, ya que en la parte izquierda aparecerán los recursos de que dispone la entidad (Activo) y en la parte derecha, las fuentes tanto externas como internas de dichos recursos (pasivo y capital contable), cuya suma es igual a la suma del activo.

EMPRESA X S.A. DE C.V.	
<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
=	+
	<b>CAPITAL</b>

En forma de reporte.

Esta forma de presentar el balance, corresponde a lo que conocemos Capital  $A - P = C$ , donde se presentan en forma vertical en una sola hoja, de tal forma que importe del Activo el importe del Pasivo y obtener por diferencia el capital contable.

<b>EMPRESA X, S.A. DE C.V.</b>	
	<b>ACTIVO</b>
—	<b>PASIVO</b>
=	<b>CAPITAL</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados es uno de los estados financieros básicos para las entidades lucrativas. Su importancia reside en que muestra la información relativa al resultado de las operaciones en un periodo contable y, por ende, los ingresos y gastos de dichas entidades, así como, su utilidad o pérdida neta, permitiendo evaluar los logros alcanzados con los esfuerzos desarrollados durante el periodo consignado en el mismo estado.

El estado de resultados debe reunir las características primarias de confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad para que éste sea útil para la toma de decisiones por parte de sus usuarios gerenciales, conforme a lo establecido por la NIF (Norma de Información Financiera) A-4 "Características cualitativas de los estados financieros"

Principales renglones del estado de resultados

### Ventas o ingresos netos

Este rubro se integra por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se deriva de las actividades primarias



que representan la principal fuente de ingresos de la propia entidad. Los descuentos y bonificaciones comerciales otorgadas a los clientes, así como las devoluciones efectuadas, deben disminuirse de las ventas o ingresos para así obtener el importe de las ventas o ingresos netos; la NIF B-3 permite la presentación de esos rubros por separado.

Como ingresos podemos tener los siguientes:

1. Ventas de contado: la empresa entrega un bien al cliente y a cambio recibe dinero.
2. Ventas a crédito: la empresa entrega un bien y a cambio recibe una promesa de pago por parte del cliente, lo cual provoca un aumento en las cuentas por cobrar.
3. Ingresos por servicios de contado: la empresa presta un servicio a un cliente y a cambio recibe dinero.
4. Ingresos por servicios a crédito: la empresa presta un servicio a crédito al cliente ocasionando un incremento en las cuentas por cobrar.
5. Ingresos por intereses: intereses ganados generados por las inversiones o documentos por cobrar.
6. Ingresos por dividendos: cuando una empresa es dueña de una parte de las acciones de otra compañía, recibe un ingreso por dividendos, que representa una parte proporcional de las utilidades obtenidas por esa compañía que se reparte entre todos los accionistas.
7. Otros ingresos: la empresa puede generar ingresos por actividades que no están relacionadas con su giro, los cuales se pueden cobrar de contado o a crédito según sea el caso.

## Costos y gastos

Como se menciona en la NIF A-2 “Postulados básicos” los costos y gastos de la entidad deben identificarse con el ingreso que ésta genera, por lo cual deben incluirse aquellos costos y gastos que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad.

- **Costos:** debe entenderse, para fines de los estados financieros, que es el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o un servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar ingresos; Cuando los costos tienen un potencial para generar ingresos en el futuro, representan un activo;
- **Gastos:** Representan el esfuerzo realizado para la obtención de un ingreso y representan la disminución o consumo de algún activo o el incremento de un pasivo. Un gasto no implica necesariamente una salida de dinero, por ejemplo, los sueldos que queden pendientes de pago al final del periodo. Como ejemplos de gastos tenemos:

1. Sueldos

2. Servicios como agua, luz, gas, teléfono
3. Seguros
4. Renta
5. Publicidad
6. Costo de fabricar o comprar el producto que se vendió.

**Utilidad:** Es el resultado de restar a los ingresos obtenidos en un período, los gastos que se generaron para obtener esos ingresos. Cuando estos son mayores que los gastos se genera una utilidad, si ocurre lo contrario existirá una pérdida.

- $\text{Ingresos} > \text{Gastos} = \text{Utilidad}$
- $\text{Ingresos} < \text{Gastos} = \text{Pérdida}$

ESTADO DE RESULTADOS
INGRESOS
(-) COSTOS Y GASTOS
(-) PROVISIONES DE IMPUESTOS
(=) UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO

## Las notas a los estados financieros

Las Notas a los Estados Financieros están integradas por explicaciones adicionales a la información contenida en el cuerpo de los mismos. Normalmente las notas se agrupan en una sola sección y no para cada estado financiero por separado, y se presentan como un anexo a los estados financieros; sin embargo, se considera que son parte integrante de los mismos.



## PARTIDA DOBLE Y LA CUENTA

El elevado número de operaciones que realizan las empresas provoca también un elevado número de aumentos y disminuciones en el importe monetario de los conceptos de activo, de pasivo y de capital contable, que debe ser registrado técnicamente.

El registro de los aumentos y disminuciones que identificamos en cada concepto de Activo, de Pasivo y de Capital Contable debe efectuarse aplicando dos acepciones del verbo CONTAR que gramaticalmente indica acciones de relatar y computar.

Antiguamente en el registro de estas operaciones se utilizaron procedimientos, reglas o instrumentos rudimentarios, los cuales procesaban las operaciones practicadas en formas simples, es decir llevando cuenta y razón de las cantidades de efectivo que se involucraban en las transacciones realizadas: compra, venta, cobros, pagos, etc. Aunque existían ya algunos trabajos formales acerca del tratamiento a darse en el registro de las operaciones puede decirse que en 1494 Lucca Paccioli sienta las bases de una técnica de registro llamada LA PARTIDA DOBLE

Para cumplir con la finalidad de la contabilidad, que es, registrar y cuantificar las transacciones que realiza una entidad, es preciso que el sistema de información financiera cuente con un instrumento que le permita registrar en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y/o disminuciones que experimentan el activo, pasivo y el capital. Tal instrumento es la **cuenta**, que registra en un lado los aumentos y en el otro las disminuciones.

La **cuenta** es un registro donde se anotan en forma clara, ordena y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad, transformaciones internas y eventos de todo tipo que la afectan.

Todas las cuentas utilizan el mismo formato, la parte izquierda siempre será izquierda y la derecha siempre será derecha, sin embargo, debido a la naturaleza de cada tipo de cuenta, no todas utilizan el mismo lado para registrar los aumentos o disminuciones, ya que algunas se emplean para registrar recursos y otras para registrar fuentes de esos recursos, unas controlan ingresos y otras costos y gastos.

### Partes de la Cuenta

En un sentido formal, la cuenta es una T, conocida como esquema de mayor, ya que corresponde a una representación esquemática de un libro contable que agrupa las cuentas que integran la contabilidad de una empresa, conocido como **libro mayor**.

## Nombre de la Cuenta



El nombre que se le asigne a la cuenta debe ser claro, de tal manera que permita identificar el valor o concepto que se registra.

## Debe y Haber

La denominación de los conceptos “debe” y “haber”, es decir, las partes en que se divide una cuenta, no es una decisión arbitraria de la contabilidad financiera; pues, por tratarse de un sistema dual, es indudable, que la cuenta debe tener dos partes, una para que registre los aumentos y otra para registrar las disminuciones de los activos, pasivos y capital contable.

Los nombre “debe” y “haber” son el resultado de la propia evolución de la contaduría a lo largo de la historia. Al respecto, Guadalupe E. Villareal en su libro contabilidad practica, afirma que “debe” es una terminología contable y de ninguna manera se refiere a que lo registrado en este lado de la cuenta se le deba a alguien. “Debe” es el lado *izquierdo* de la cuenta; su nombre proviene de los inicios de la contabilidad en el lenguaje romano. Debe= deudor = *debitor* = persona sobre la cual se tiene un derecho.

Así mismo, la palabra “Haber” no significa que lo que se registra en ese lado es lo que tiene la empresa, sino que, en la cuenta T, es el lado *derecho*. Su nombre proviene también del latín *creditor* o del italiano *habileitor*, es decir, persona que nos habilita o provee bienes y con la cual contraemos una obligación, en el lenguaje contable, pasivos o deudas.

## CARGO O CARGAR

Cargo o cargar significa registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, en la parte izquierda. También se dice *debito o debitar*.

## ABONO O ABONAR

Abono o abonar significa registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte derecha, también se designa como *crédito o acreditar*.

## MOVIMIENTOS

Se llama movimiento a la suma de los cargos y a la suma de los abonos. Por su naturaleza pueden ser :

- Movimiento deudor*: suma de los cargos de una cuenta o suma del debe
- Movimiento acreedor*: suma de los abonos de la cuenta o suma del haber

**CUENTA**

		Izquierda	Derecha		
		Debe	Haber		
Cargos	{	\$ 10,000.00	\$ 3,000.00	{	Abonos
		\$ 15,000.00	\$ 5,000.00		
		\$ 35,000.00	\$ 12,000.00		
		<b>\$ 60,000.00</b>	<b>\$ 20,000.00</b>		
Movimiento Deudor				Movimiento Acreedor	

## SALDOS

Se llama saldo a la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor, existen dos clases de saldos:

- Saldo Deudor: Cuando el importe del movimiento deudor sea mayor al importe del movimiento acreedor, o cuando solo haya recibido cargos.
- Saldo Acreedor: Cuando el importe del movimiento acreedor sea mayor al importe del movimiento deudor o cuando la cuenta solo haya recibido abonos.

**CUENTA**

		Izquierda	Derecha		
		Debe	Haber		
Cargos	{	\$ 10,000.00	\$ 3,000.00	{	Abonos
		\$ 15,000.00	\$ 5,000.00		
		\$ 35,000.00	\$ 12,000.00		
		<b>\$ 60,000.00</b>	<b>\$ 20,000.00</b>		
Movimiento Deudor				Movimiento Acreedor	
Saldo Deudor		<b>\$ 40,000.00</b>			

## CUENTA SALDADA

Se dice que una cuenta esta saldada o cerrada cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor; normalmente cuando una cuenta se encuentra saldada se acostumbra a cortar la cuenta o esquema de mayor con doble línea.

## REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

A partir de la contabilidad por partida doble podemos hacer dos observaciones:

- Cada transacción debe registrarse considerando tanto la causa como el efecto de la misma
- Cualquier operación involucra al menos dos cuentas, las cuales originaran una anotación en el debe (CARGO) y otra en el haber (ABONO)

Ejemplos:

- ☞ Si compramos mercancías y las pagamos en efectivo, debemos registrar tanto el aumento en el activo en la cuenta de mercancías, como la disminución del activo en la cuenta de bancos, por la misma cantidad.
- ☞ Si le pagamos a un proveedor, debemos considerar, al mismo tiempo y por la misma cantidad, tanto la disminución que sufre el activo en la cuenta de bancos, como la disminución del pasivo en la cuenta de proveedores.

Aportaciones de los socios en efectivo.

En este caso, se debe registrar al mismo tiempo y por la misma cantidad el aumento que sufre el activo en la cuenta de bancos, como el aumento del capital contable en la cuenta del Capital Social, etc. Estas variaciones que sufren los valores del activo, pasivo y capital contable por las operaciones realizadas por la empresa, se deben registrar en las cuentas correspondientes por medio de Cargos y Abonos.

Ahora bien, como las cuentas representan valores de distinta naturaleza, es necesario saber qué Cargos y qué Abonos van a significar los aumentos y disminuciones en las diferentes cuentas del activo, del pasivo y del capital.

Para resolver lo anterior, la contabilidad toma como base la fórmula del postulado de la Dualidad Económica, (ESTRUCTURA FINANCIERA) misma que también es denominada como Fórmula del Balance, la cual nos señala que:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

Para explicar porqué la fórmula del balance se toma como base, la presentaremos dentro de una cuenta " T " o esquema de mayor.

Debe	Haber
Cargar	Abonar
Activo	Pasivo + Capital
\$ 200,000	\$ 60,000 140,000

En la representación anterior, vemos que el activo aparece cargado, es decir, con una anotación en el debe de la cuenta, por lo que podemos decir que su naturaleza es deudora; y que el pasivo y capital aparecen abonados, es decir, con un anotación en el haber de la cuenta, por lo que su naturaleza es acreedora.

Si asignamos una cuenta para cada uno de los tres elementos del balance, de acuerdo con la misma fórmula quedaría de la siguiente manera:

Activo		Pasivo		+ Capital	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
\$ 200,000			\$ 60,000		\$ 140,000

Observamos que en esta representación, la cuenta incluye ya el debe y el haber en cada concepto de activo, pasivo y capital, el activo aparece cargado, y el pasivo y el capital abonado.

Con base en lo anterior se determinó que:

- Las cuentas de activo empiezan con un cargo, es decir, con una anotación en el debe.
- Las cuentas de pasivo empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
- Las cuentas de capital empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.

### **Aumentos y disminuciones en el Activo:**

- Dado que las cuentas de activo empiezan con un cargo, es natural que para aumentar su saldo éstas se deben cargar.
- En cambio, para disminuir su saldo se deben abonar:

Por lo tanto podemos decir que:

- Los aumentos del activo se cargan
- Las disminuciones del activo se abonan
- El saldo de las cuentas de activo es deudor

### **Aumentos y Disminuciones de Pasivo:**

- Como las cuentas de pasivo empiezan con un abono, para aumentar su saldo, necesitan seguir su misma naturaleza, por lo tanto, los aumentos de pasivo se deben abonar.
- En cambio, para disminuir su saldo se deben cargar.

Por lo tanto, podemos decir que:

- Los aumentos de pasivo se abonan
- Las disminuciones de pasivo se cargan
- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor

Se concluye que:

- Todas las cuentas de pasivo empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber
- Todas las cuentas de pasivo se incrementan abonándolas, es decir, con una anotación en el haber
- Todas las cuentas de pasivo se disminuyen cargándolas, es decir, con una anotación en el debe.
- Todas las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor

### **Aumentos y Disminuciones de Capital:**

Al igual que el pasivo, el capital contable, por ser de naturaleza acreedora, tendrá los mismos movimientos para registrar los aumentos y disminuciones, por lo tanto, decimos que los aumentos de capital siguiendo su naturaleza, se deben de abonar.

Por lo que:

- Los aumentos de capital se abonan
- Las disminuciones de capital se cargan
- El saldo de la cuenta de capital es acreedor

Se concluye diciendo que:

- Todas las cuentas de capital empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
- Todas las cuentas de capital se incrementan abonándolas, es decir, con una anotación en el haber
- Todas las cuentas de capital se disminuyen cargándolas, es decir, con una anotación en el debe
- Todas las cuentas de capital tienen saldo acreedor.

Todo lo anterior, nos lleva a considerar, que la partida doble como teoría, descansa en un Principio de Contabilidad, es decir, que toda causa tiene un efecto, o bien, que toda acción tiene una reacción.

En la contabilidad, hablando de partida doble, decimos que la causa es la operación realizada por la entidad, la cual genera un efecto, ya sea un aumento o disminución de activo, pasivo o capital, donde el efecto se manifiesta siempre en forma DOBLE.

Ejemplo:

En una compra de mercancías de \$ 50,000 en efectivo

- ☞ Aumenta el Activo en mercancías por \$ 50,000
- ☞ Disminuye el Activo en Bancos por \$50,000

### **REGLAS DE LA TEORIA DE LA PARTIDA DOBLE.**

Por lo que, si la teoría de la partida doble dice que a todo cargo corresponde en uno o más abonos, las reglas de esta teoría se obtiene de las propias reglas del cargo y del abono, de donde podemos señalar las siguientes:

A todo aumento del Activo Corresponde:

- Una disminución en el Activo mismo
- Un aumento en el pasivo
- Un aumento en el capital



A toda disminución del Pasivo corresponde:

- Una disminución en el Activo
- Un aumento en el pasivo mismo
- Un aumento en el capital

A toda disminución de Capital corresponde:

- Una disminución en el activo
- Un aumento en el pasivo
- Un aumento en el mismo capital

### **REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO**

Tomando en consideración los casos en los cuales se cargan y se abonan las diferentes cuentas del Activo, del Pasivo y del Capital, podemos llegar a la conclusión de las reglas del Cargo y del Abono:

Una cuenta se carga:

- Cuando Aumenta el activo
- Cuando Disminuye el pasivo
- Cuando Disminuye el capital

Una cuenta se abona:

- Cuando Disminuye el Activo
- Cuando Aumenta el pasivo
- Cuando Aumenta el capital



## **Bibliografía**

Romero L. Avaro J. Principios de Contabilidad, ed. Mc Graw Hill, Mexico.

Guajardo C. Gerardo. Fundamentos de Contabilidad, Ed. Mc Graw Hill, Mexico