

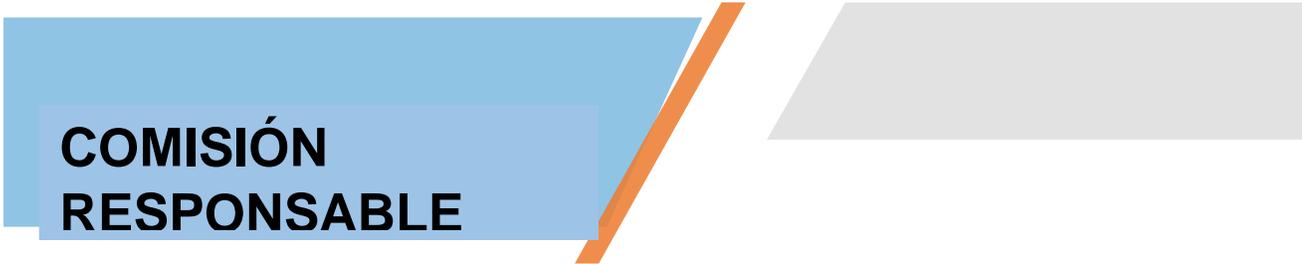


**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE CHIRIQUÍ**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE**  
**EMPRESAS Y CONTABILIDAD**

**MÓDULO**  
**AUTOINSTRUCCIONAL**  
**2024**



**GUÍA DE ESTUDIO**  
**PRIMER INGRESO**  
**2024**



**COMISIÓN  
RESPONSABLE**

**Dra. Marta L. Cáceres**

**Msc. Amada M. Velásquez S.**

**Msc. Ana González**

**Msc. José Coronel**

**Msc. Lorena Pittí**

**Primer Ingreso  
2024**

**CONTABILIDAD GENERAL**



**UNACHI**  
*Hombre y cultura para el porvenir*

*Universidad Autónoma de Chiriquí*

Ciudad Universitaria, David Chiriquí,  
República de Panamá  
admisión@unachi.ac.pa Tel. (507)  
730-5300 Extensión 6000 a 6006  
www.unachi.ac.pa

#### **AUTORIDADES**

**Magister Etelvina Medianero de Bonagas**

Rectora

**Magister Jorge Bonilla**

Vicerrectora Académico

**Doctor Pedro González**

Vicerrector de Investigación y Posgrado

**Dra. Rosa Moreno**

Vicerrectora Administrativa

**Magister Jorge López**

Vicerrector de Extensión

**Dra. Enis Grajales Yangüez**

Secretaria General

**Magister Kilmara Castrellón**

Decana Facultad Administración de Empresas y Contabilidad

**Magister Elsy Miranda**

Vicedecana Facultad Administración de Empresas y Contabilidad

**Doctora Migdalia Araúz de Coronel**

Presidente de la Comisión de Admisión FAECO 2024

#### **FICHA TÉCNICA**

El contenido académico de este módulo, está bajo la responsabilidad de los especialistas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad.

# CONTENIDO

## Contenido

<b>La empresa y la Contabilidad</b> .....	6
<b>1. EMPRESA</b> .....	6
<b>1.1 LA CONTABILIDAD</b> .....	6
<b>1.2 Objetivos</b> .....	6
<b>1.3 Características</b> .....	6
<b>1.4 Campos de aplicación</b> .....	7
CONSIGNA 1 .....	8
<b>CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS</b> .....	9
2.1 Cuenta contable .....	9
2.2-CLASIFICACIÓN:.....	10
CONSIGNA 2 .....	11
2.3. LA ECUACIÓN DE CONTABILIDAD.....	12
CONSIGNA 3 .....	14
<b>PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS</b> .....	15
3.1 DEFINICIÓN .....	15
3.2 OBJETIVOS.....	15
3.3 PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE.....	16
CONSIGNA 4 .....	19
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA.....	20



# INTRODUCCIÓN

El módulo de Contabilidad General que se presenta a continuación, ha sido preparado con la finalidad de proporcionar a los estudiantes interesados en el estudio de esta disciplina un resumen de aspectos teóricos y prácticos con la debida aplicación de la normativa legal vigente propios de esta actividad.

La secuencia de los contenidos presentados le facilita el abordaje de los diversos tópicos de la contabilidad general de manera que pueda manejar algunos de los aspectos básicos para la elaboración de los estados financieros de empresas comerciales en particular.

La contabilidad tiene el propósito de dar a conocer la situación financiera de las empresas y es un factor fundamental en la empresa, la labor del Contador Público Autorizado es esencial para dar seguimiento al normal desempeño financiero y colaborar en la adecuada asesoría a la administración; la información resumida, interpretada y analizada adicional información indispensable para los inversionistas y demás usuarios de esta información.

El módulo que se muestra a continuación contiene información teórica y ejercicios prácticos cuya resolución le permitirá como lector familiarizarse con las aplicaciones de la contabilidad en casos concretos.

El módulo comprende lo siguiente:

Unidad 1. La empresa y la Contabilidad

Unidad 2. Clasificación de cuentas

Unidad 3. Principios de contabilidad generalmente aceptados

## La empresa y la Contabilidad

### 1. EMPRESA

Las actividades económicas de los pueblos se canalizan a través de organizaciones humanas llamadas empresas en los más diversos campos productivos y de servicios.

#### 1.1 LA CONTABILIDAD

La contabilidad es una herramienta empresarial sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales y financieras, es así que toda actividad económica desde las pequeñas empresas hasta las más grandes requiere del aporte de la contabilidad para conocer los resultados de su gestión.

A continuación, se presentan algunas definiciones de contabilidad, desde el punto de vista de reconocidos autores:

“La contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica los resultados a los tomadores de decisiones” (Horngren, Harrison, Bamber, 2003: 5).

“La contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una empresa” (Díaz, 2001: 2).

#### 1.2 Objetivos

Los principales objetivos de la contabilidad, se resumen en los siguientes puntos:

- a) Conocer, registrar y presentar los bienes y recursos de propiedad de un ente económico, reconocer la obligación que tiene la empresa para responder con estos recursos, a sus propietarios y otros entes. Mostrar los cambios experimentados en tales recursos y la utilidad obtenida durante el período.
- b) Hacer que la codificación, el registro y la presentación de la información contable sea clara, precisa y útil, entre otras cosas para:
  1. Ayudar a la administración con una información oportuna y veraz para orientar la organización y dirección del negocio.
  2. Predecir comportamientos futuros de las cuentas, como flujos de efectivo, ventas, gastos, utilidades e inversiones.
  3. Tomar decisiones de crecimiento, inversión, capitalización y crédito.
  4. Servir de base para la valoración de la empresa, la determinación de precios y tarifas, la estimación de las cargas tributarias, el análisis de la situación financiera de la empresa y su planeación

#### 1.3 Características

Los resultados de la contabilidad deben cumplir ciertas características como las siguientes:

- a. **Comprensible.** La información contable debe ser clara y fácil de entender.

b. **Útil y oportuna.** Debemos partir que la información financiera está destinada a diferentes usuarios, por tanto, la contabilidad es útil cuando llega a tiempo a manos de los interesados y les permite tomar decisiones.

c. **Confiable.** Los resultados contables deben ser razonables ya que se basan en acontecimientos reales y verificables, y los usuarios aceptan y utilizan esa información para tomar decisiones.

d. **Comparable.** La contabilidad debe elaborarse con bases uniformes y consistentes a lo largo de varios períodos contables, de tal manera que permite realizar comparaciones y análisis

#### 1.4 Campos de aplicación

La aplicación de la contabilidad está en función de las actividades que desarrollan las empresas, así podemos mencionar:

Actividad	Denominación
Empresas que se dedican a la compra-venta, sin transformar o cambiar las características iniciales de los productos. <i>Ejemplos:</i> Empresas distribuidoras de artículos de primera necesidad, almacenes de calzado, de ropa, librerías, etc.	Contabilidad comercial
Empresas que se dedican a la transformación de materia prima en productos terminados. <i>Ejemplos:</i> fábricas de calzado, de ropa, de muebles, etc.	Contabilidad de costos o industrial
Instituciones del sistema financiero. <i>Ejemplos:</i> Bancos, Cooperativas, etc.	Contabilidad bancaria
Instituciones del sector público. <i>Ejemplos:</i> Ministerio de Economía y Finanzas, Municipios, Consejos Provinciales, etc.	Contabilidad gubernamental
Las empresas que se dedican a actividades de agricultura y ganadería. <i>Ejemplos:</i> granjas agrícolas, porcinas, haciendas.	Contabilidad agropecuaria
Empresas hoteleras. <i>Ejemplos:</i> Hotel Libertador, Hotel La Castellana.	Contabilidad hotelera
Empresas que se dedican a la explotación del subsuelo. <i>Ejemplo:</i> empresas petroleras, auríferas, piedras preciosas, entre otros minerales.	Contabilidad minera

# CONSIGNA 1

## Opción Múltiple

Seleccione la respuesta correcta marcando con un círculo.

1. La contabilidad es:
  - a. Es una disciplina como la estadística
  - b. Se adecua a las necesidades de los usuarios
  - c. **Es el sistema** de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados y comunica los resultados a los tomadores de decisiones.
2. Dentro de los objetivos de la contabilidad están:
  - a. **Hacer que** la codificación, el registro y la presentación de la información contable sea clara, precisa y útil.
  - b. Comprobar los conocimientos, capacidades y profesionalismo
  - c. Diseñar sistemas de información contable
3. Dentro de las características de la contabilidad está ser comprensible, esto se refiere a:
  - a. Que debe elaborarse en forma consistente
  - b. **La información contable debe ser clara y fácil de entender.**
  - c. A que los resultados deben ser verificables
4. La característica contable de **Útil y oportuna** se refiere a:
  - a. **Es útil cuando llega** a tiempo a manos de los interesados y les permite tomar decisiones.
  - b. Es clara y fácil de entender
  - c. Debe ser razonable y verificable
5. La contabilidad comercial su campo de aplicación es:
  - a. Empresas cuya actividad es la transformación de productos
  - b. Las instituciones financieras, bancos y financieras
  - c. **Empresas que se dedican a la compra-venta, sin transformar o cambiar las características iniciales de los productos**

## CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

### 2.1 Cuenta contable

La cuenta contable es la principal herramienta que dispone la contabilidad para el registro de las transacciones que afectan a una empresa. Se define a la cuenta contable como el nombre que se utiliza para registrar, en forma ordenada, las operaciones que diariamente se realizan en una empresa. También se conceptualiza a la cuenta contable como el registro de los valores homogéneos relativos a una persona o cosa, bajo un título apropiado, que facilita la interpretación de las operaciones en los libros.

Ejemplos:

Conceptos	Nombre cuenta contable
Crédito concedido a los clientes por venta de mercancías.	Cuentas por cobrar
Escritorios, sillas, archivadores, estantería para uso de la Empresa.	Muebles de oficina
Máquinas de escribir, calculadoras, registradoras para uso de la empresa.	Equipo de oficina
Deudas con los proveedores por la adquisición de mercancías a crédito.	Cuentas por pagar
Servicios básicos (agua, luz, teléfono).	Gasto por servicios básicos
Pago adelantado de alquiler de locales comerciales.	Alquileres pagados por adelantado
Publicidad en los diferentes medios de comunicación (radio, televisión, prensa)	Gasto de publicidad
Préstamos bancarios con hipoteca de inmuebles	Hipoteca por pagar
Comisiones a los vendedores por el monto de ventas.	Gasto por comisiones
Artículos para la venta.	Inventario de mercancía
Ventas al contado o crédito de las mercancías que dispone una empresa comercial.	Ventas
Fondo para atender gastos urgentes y por montos pequeños.	Caja chica
Adquisición de esferos, lápices, papel bond, correctores, borradores, etc. para uso del personal de la empresa.	Inventario de suministros de oficina

El formato utilizado para representar una cuenta contable es la T y se identifican 4 partes:

- ✓ En la superior el nombre de la cuenta contable,
- ✓ En el lado izquierdo, la parte deudora o debe,
- ✓ En el lado derecho, la parte acreedora o haber; y,

- ✓ El saldo, es la diferencia entre el total de los valores deudores (debe) con el total de los valores acreedores (haber).

Nombre de la Cuenta	
DÉBITO	CRÉDITO
Lado	Lado
<b>Lado de</b>	<b>Lado de</b>
Aumento	Disminución
<b>izquierdo</b>	<b>derecho</b>

Son ejemplos de cuentas: Caja, bancos, vehículos, Capital, Hipoteca por Pagar, obligaciones bancarias, mercancías, entre otras.

## 2.2-CLASIFICACIÓN:

Las cuentas en contabilidad se clasifican de la siguiente manera:

### a. En relación con los estados financieros

En esta clasificación se considera dos estados financieros:

- Balance general. Controla las cuentas del activo, pasivo y patrimonio; y,
- Estado de resultados. Controla las cuentas de ingresos y gastos.

### b. Cuentas reales

Las cuentas que conforman el balance general (activo, pasivo y patrimonio), se consideran cuentas reales, ya que se trasladan de un ejercicio económico a otro.

### c. Cuentas nominales

Las cuentas del estado de resultados (ingresos y gastos), se denominan cuentas nominales, porque se presentan únicamente en un período determinado.

### d. En función del saldo

- **Cuentas deudoras.** Las cuentas del activo, costos y gastos tienen saldo deudor; y,
- **Cuentas acreedoras.** Las cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos tienen saldo acreedor

## CONSIGNA 2

Del siguiente listado de cuentas a usted se le pide que identifique:

1. La clasificación de a cuenta (Real o nominal)
2. El grupo al que pertenece (Activo, pasivo, capital, ingreso, costo o gasto)
3. El lado del saldo normal
4. El lado que aumenta y disminuye la cuenta.

CUENTA	CLASIFICACIÓN	GRUPO	SALDO NORMAL	LADO DE AUMENTO	LADO DE DISMINUCIÓN
<b>CAJA (Ejemplo)</b>	<b>REAL</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>DÉBITO</b>	<b>DÉBITO</b>	<b>CRÉDITO</b>
CAJA MENUDA					
BANCO					
CUENTAS POR PAGAR					
PROPIETARIO, CAPITAL					
VENTAS					
SALARIOS					
CUENTAS POR COBRAR					
COMPRAS					
EQUIPO DE OFICINA					
HIPOTECA POR PAGAR					
DEPRECIACIÓN ACUMULADA					
INVENTARIO					
ACCIONES PREFERIDAS					
TERRENO					
IMPUESTOS					
ALQUILERES GANADOS					
UTILIDADES RETENIDAS					
MOBILIARIO					
HONORARIOS PROFESIONALES					
SEGURO SOCIAL					

## 2.3. LA ECUACIÓN DE CONTABILIDAD

La ecuación contable es una herramienta básica de la contabilidad que permite medir los cambios en el activo, pasivo y patrimonio. Esta ecuación matemática se fundamenta en que los valores y bienes de propiedad de la empresa (activos) provienen de dos fuentes de financiamiento: las deudas contraídas con terceros (pasivos) y los aportes de los propietarios (patrimonio). El equilibrio o igualdad que existe en la ecuación contable es fundamental, el activo siempre será igual al pasivo más el patrimonio.

<b>ACTIVO</b> \$ 50.000,00	=	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>PASIVO</b></td> <td style="padding: 5px;">\$ 30.000,00</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>PATRIMONIO</b></td> <td style="padding: 5px;">\$ 20.000,00</td> </tr> </table>	<b>PASIVO</b>	\$ 30.000,00	<b>PATRIMONIO</b>	\$ 20.000,00
<b>PASIVO</b>	\$ 30.000,00					
<b>PATRIMONIO</b>	\$ 20.000,00					

La ecuación contable se la presenta con la siguiente fórmula:

**ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO**

Los elementos que integran la ecuación contable son:

- + **Activo.** Comprende la propiedad de un negocio o una empresa, es decir los bienes y valores que tiene a su favor

Ejemplo: La empresa “La Lojanita” dispone:

• Dinero en efectivo	\$ 12.000,00	⇒	<i>Caja</i>
• Dinero depositado en cuenta corriente	\$ 25.000,00	⇒	<i>Bancos</i>
• Escritorios y sillas	\$ 5.000,00	⇒	<i>Muebles de oficina</i>

Los valores y bienes antes indicados son a favor de la empresa, por lo tanto el activo totaliza \$ 42.000,00, a los mismos que se les asigna el nombre de la cuenta contable respectiva.

- + **Pasivo.** Las empresas para el desarrollo de sus actividades solicitan préstamos a terceras personas, instituciones bancarias, realizan compras a crédito; estas obligaciones o deudas contablemente se denominan pasivo.

Ejemplo: La empresa “La Lojanita” solicita un préstamo en el Banco de Nacional a un año plazo por \$ 10.000,00, este crédito constituye el pasivo.

• Préstamos en Banco Nacional	\$10,000.00	➔	Préstamo bancario por pagar
-------------------------------	-------------	---	-----------------------------

De los datos anteriores tenemos:

Activo	\$ 42.000,00
(-)Pasivo	\$ 10.000,00
Diferencia	\$ 32.000,00

✚ **Patrimonio.** Una parte del patrimonio constituyen los aportes realizados por los socios (compañía), o el dueño (negocio individual) que se denomina capital. En el ejemplo que venimos tratando existe una diferencia entre el activo (\$ 42.000,00) y pasivo (\$ 10.000,00) de \$ 32.000,00, que representa el capital.

De la información antes citada se desprende que los activos ascienden a \$ 42.000,00 los pasivos a \$ 10.000,00 y el patrimonio \$ 32.000,00.

La ecuación contable, se expresa de la siguiente manera:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 42.000,00	=	\$ 10.000,00	+	\$ 32.000,00

A través de manejos matemáticos, la ecuación contable permite calcular cualquiera de sus elementos, así tenemos:

PASIVO	=	ACTIVO	-	PATRIMONIO
\$ 10.000,00	=	\$ 42.000,00	-	\$ 32.000,00

PATRIMONIO	=	ACTIVO	-	PASIVO
\$ 32.000,00	=	\$ 42.000,00	-	\$ 10.000,00

Los datos de la ecuación contable, constituyen la información financiera que dispone la empresa a una fecha determinada, la misma que se presenta a través del balance general.

<b>"La Lojanita"</b>			
<b>Balance general</b>			
Al ..... de ..... de 200X			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Caja	\$ 12.000,00	Préstamo bancario por pagar	\$ 10.000,00
Bancos	25.000,00	<b>PATRIMONIO</b>	
Muebles de oficina	5.000,00	Capital	32.000,00
Total activo	<u>42.000,00</u>	Total pasivo y patrimonio	<u>42.000,00</u>

**IMPORTANTE.** Nótese que la sumatoria del lado izquierdo (activo) y del lado derecho (pasivo y patrimonio) de la ecuación contable es igual, regla que debe cumplirse siempre.

## CONSIGNA 3

a. Escriba una V si es verdadero o una F si es falso en cada enunciado.

N.	Enunciados	Respuesta
1.	La ecuación contable se fundamenta en que los valores y bienes de propiedad de la empresa (activos) provienen de dos fuentes de financiamiento: las deudas contraídas con terceros (pasivos) y los aportes de los propietarios (patrimonio).	
2.	La fórmula de la ecuación contable es: Activo = Pasivo + Patrimonio	
3.	El activo comprende la propiedad de un negocio o una empresa, es decir los bienes y valores que tiene a su favor	
4.	El pasivo representa los aportes que realizan los socios para constituir una empresa.	
5.	El patrimonio se obtiene por la diferencia de Activos – Pasivos	

b. Ejercicios propuestos

A continuación, se presentan ejercicios relacionados con el tema de la ecuación contable.

1. El activo de una empresa es de \$ 55.000,00 y el pasivo de \$ 22.000,00.

¿Cuál es el monto del capital?

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

2. Considere que una empresa tiene de capital \$ 45.000,00 y de pasivo \$ 32.000,00.

¿Cuál es el monto del activo?

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

3. Una empresa tiene los siguientes valores:

Activo= \$265,700.00

Pasivo= \$145,500.00

Capital= \$120,200.00

Se solicita presentar la ecuación contable, considerando las siguientes alternativas:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

## PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

### 3.1 DEFINICIÓN

Los principios contables son “Aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad, la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, surge como una necesidad de informar con mayor claridad la situación financiera y los resultados de una entidad” (Catacora, 1998: 85).

### 3.2 OBJETIVOS

Los principios de contabilidad generalmente aceptados, deben cumplir con ciertos objetivos básicos a fin de darle una organización y sistematización a la teoría y práctica de la ciencia contable. Los objetivos básicos de los principios contables en este contexto son:

**Uniformar** los criterios contables para el registro de las operaciones. Se refiere a que operaciones similares deben ser tratadas en forma homogénea o uniforme.

**Establecer tratamientos especiales para operaciones específicas.** Se debe considerar que en la práctica comercial existen diferentes formas de llevar a cabo una operación que persigue el mismo objetivo.

**Orientar a los usuarios de los estados financieros.** Este objetivo está determinado principalmente por los diferentes tipos de usuarios que pueden utilizar las cifras de los estados financieros, es decir los usuarios internos y externos.

**Sistematizar el conocimiento contable.** Es uno de los objetivos más importantes, debido a que tiene que existir correlación y coherencia entre los pronunciamientos que emiten los gremios y cuerpos profesionales de contaduría, de tal forma que se cuente con un cuerpo doctrinario organizado y homogéneo. (Catacora, 1998: 62).

Cada uno de los conceptos antes citados abarca una serie de principios contables. A continuación, se presenta un estudio de los principios de uso frecuente en la profesión contable.

@ **Ente contable.** El ente contable lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica de la empresa.

@ **Equidad.** La contabilidad y su información debe basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.

@ **Medición de recursos.** La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto son susceptibles de ser valuados en términos monetarios. La contabilidad financiera se ocupa por tanto, en forma especial, de la medición de recursos y obligaciones económicas y los cambios operados en ellos.

@ **Período de tiempo.** La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de la empresa por períodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa son cortos. Normalmente los períodos de

tiempo de un ejercicio a otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones. Las actividades continuas de la empresa son segmentadas con el fin de que la correspondiente información pueda ser preparada y presentada periódicamente.

@ **Continuidad del ente contable.** Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique lo contrario, en cuyo caso se aplicarán técnicas contables de reconocido valor, en atención a las particulares circunstancias del momento. Obviamente, si la liquidación de una empresa es inminente, no puede ser considerada como empresa en marcha.

@ **Medición en términos monetarios.** La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos. En la actualidad la unidad monetaria en nuestro país es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica.

@ **Uniformidad.** Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez informar sobre los efectos que causen en la información contable. No hay que olvidar que el concepto de la uniformidad permite una mejor utilización de la información y de la presentación de los estados financieros

**Unidad de medida.** Los diferentes recursos y hechos económicos deben reconocerse en una misma unidad de medida, por regla general se utiliza como unidad de medida la moneda de curso legal de cada país, en el caso de operaciones que se realicen en otra moneda, para su contabilización debe traducirse a la moneda legal, a la tasa oficial de cambio

### 3.3 PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE

Según la historia los mercaderes italianos utilizaron por primera vez en el siglo XIII el principio de la partida doble que se usa en la actualidad; así mismo, el monje franciscano Luca Pacciolo, en 1494, publica un libro de aritmética y dedica un capítulo para exponer la teneduría de libros, que se basa en el concepto de la partida doble.

La contabilidad se basa en el principio universal de partida doble y significa que en cada transacción se registran dos efectos, uno que recibe y otro que entrega, por tanto, afectará por lo menos a dos partidas o cuentas contables por igual valor para que exista equilibrio.

En contabilidad, una transacción es todo acontecimiento que afecta la situación financiera de la entidad y se puede registrar objetivamente.

La aplicación de la partida doble, se fundamenta en los siguientes hechos:

- Cuando hay una persona que vende, hay otra que compra,
- Cuando hay una persona que entrega, hay otra que recibe; y,
- No existe deudor sin acreedor y viceversa. Los términos deudor y acreedor, son netamente contables.

En toda transacción tiene que existir igualdad entre la parte que se recibe y la parte que se entrega, caso contrario no se cumple con el principio de la partida doble. Para el análisis antes indicado es necesario colocarnos en la situación que cada uno de nosotros realiza la transacción, el resultado del análisis se anota en el registro contable llamado libro diario.

A continuación, se presentan varios ejemplos para demostrar el funcionamiento de la partida doble. Como estamos iniciando el estudio, se presenta el análisis de la transacción y luego el registro contable en el libro diario. Cada uno de ustedes consideren que están realizando las transacciones; por lo tanto, nos preguntamos qué recibimos y qué entregamos a cambio, luego se asigna el nombre de la cuenta contable y el valor correspondiente.

Al iniciar el estudio de la partida doble, es conveniente la aplicación de la regla que facilita la identificación y ubicación de las partes deudora y acreedora de una transacción, para lo cual se recomienda realizar las siguientes preguntas:

@ Primera

¿Qué se recibe? ¿Qué se entrega?

@ Segunda

¿Cuáles son las cuentas deudoras que intervienen?

¿Cuáles son las cuentas acreedoras que intervienen?

Es decir asignar los nombres de las cuentas contables a la parte que se recibe y se entrega.

@ Tercera

¿Por cuánto recibe? ¿Por cuánto entrega?

En toda transacción tiene que existir **igualdad** entre la parte que se recibe y la parte que se entrega, caso contrario no se cumple con el principio de la partida doble. Para el análisis antes indicado es necesario colocarnos en la situación que cada uno de nosotros realiza la transacción, el resultado del análisis se anota en el registro contable llamado **libro diario**.

A continuación, se presentan varios ejemplos para demostrar el funcionamiento de la partida doble. Como estamos iniciando el estudio, se presenta el análisis de la transacción y luego el registro contable en el libro diario. Cada uno de ustedes consideren que están realizando las transacciones; por lo tanto, nos preguntamos qué recibimos y qué entregamos a cambio, luego se asigna el nombre de la cuenta contable y el valor correspondiente.

### Ejercicio No. 1

Febrero 2/200X. Se adquiere suministros de oficina (papel bond, esferos, lápices, borradores, correctores, etc.) por \$ 300,00, más 7 % de ITBMS \$ 21,00, se cancela \$ 100,00 en efectivo y el saldo a crédito.

Primera pregunta	Segunda pregunta Cuentas que intervienen	Tercera pregunta Valor asignado
<b>Qué se recibe'</b> -Suministros de oficina - Pago del 7% de ITBMS	Suministros de oficina ITBMS compras	B/.300.00 21.00
<b>¿Qué se entrega?</b> - Dinero - Deuda u obligación	Caja Cuentas por pagar	B/.100.00

### Registro en libro diario

LIBRO DIARIO

Pág.#

Fecha	Descripción	Ref	Débito	Crédito
Feb 2-Año	Suministro de oficina		300.00	
	ITBMS compras		21.00	
	Caja			100.00
	Cuentas por pagar			221.00
	Para registrar la compra de suministros			

## Ejercicio No. 2

Febrero 5/200X. La empresa se dedica a la compra-venta de equipos informáticos, compra a crédito 10 computadoras en \$ 6.000,00, el valor del ITBMS \$ 420,00 se cancela con cheque.

<b>Primera pregunta</b>	<b>Segunda pregunta Cuentas que intervienen</b>	<b>Tercera pregunta Valor asignado</b>
<b>Qué se recibe'</b> -10 computadoras - Pago del 7% de ITBMS	<b>Compras ITBMS compras</b>	<b>B/.6,000.00 420.00</b>
<b>¿Qué se entrega?</b> - Deuda u obligación - Cheque	<b>Proveedores Bancos</b>	<b>B/.6,000.00 420.00</b>

### LIBRO DIARIO

Pág.#

Fecha	Descripción	Ref	Débito	Crédito
Feb 2 Año	Compras		6,000.00	
	ITBMS compras		420.00	
	Cuentas por Pagar			6,000.00
	Banco			420.00
	Para registrar la compra de suministros			

## Ejercicio No. 3

Febrero 10/200X. La empresa se dedica a la compra y venta de equipos informáticos, vende 2 computadoras con impresora por \$ 1.900,00, más 7 % de ITBMS\$ 133.00, nos cancelan \$ 1.000,00 en efectivo y el saldo a crédito personal.

<b>Primera pregunta</b>	<b>Segunda pregunta Cuentas que intervienen</b>	<b>Tercera pregunta Valor asignado</b>
<b>Qué se recibe'</b> -Dinero - Crédito otorgado al cliente	<b>Caja Cuentas por cobrar</b>	<b>B/.1,000.00 1,033.00</b>
<b>¿Qué se entrega?</b> - 2 computadoras e impresoras - Cobro de 7% ITBMS	<b>Ventas ITBMS Ventas</b>	<b>B/.1,900.00 133.00</b>

## CONSIGNA 4

### 1. Los principios de contabilidad generalmente aceptados se definen como:

- a. Los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros.
- b. Aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad.
- c. Conceptos fundamentales por cuanto orientan la profesión contable

### 2. Ente contable constituye:

- a. La empresa como entidad que desarrolla la actividad económica.
- b. El tiempo establecido para presentar la información financiera a los directivos de la empresa.
- c. El registro de las operaciones que ocurren en la empresa en términos monetarios

### 3. El principio de partida doble significa que:

- a. En cada transacción registramos dos efectos, uno que recibe y otro que entrega.
- b. El registro de las transacciones afectará por lo menos a dos partidas o cuentas contables por diferente valor.
- c. Anotamos diariamente las transacciones en los registros de ingresos y gastos

### 4. El nombre de cuenta contable que se asigna a las monedas, billetes y cheques a la vista que dispone la empresa es:

- a. Bancos.
- b. Caja chica.
- c. Caja.

### 5. Los artículos que dispone una empresa comercial para la venta se anotan en la cuenta:

- a. Inventario de suministros de oficina.
- b. Mercaderías.
- c. Inventario de repuestos.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

GUAJARDO CANTÚ, G.; ANDRADE DE GUAJARDO, N.E. (2014). **Contabilidad Financiera**. Sexta Edición. Perú. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V. 476 p.

PAZ DIAZ, N. O. (2023). **Contabilidad**. Segunda Edición. Panamá. Editorial Tecnológica Universidad Tecnológica de Panamá. 350 p.

RODRÍGUEZ MORALES, L. (2012). **Análisis de Estados Financieros. Un Enfoque en la Toma de Decisiones**. México. Edamsa Impresiones, S.A. de C.V. 269 p.

SINISTERRA, G., Polanco I., L.E., Henao G., H. (2011). Contabilidad: Sistema de Información para las Organizaciones. Sexta Edición. Colombia. McGraw-Hill Interamericana, S.A. 348 p.

RAMIREZ PADILLA, D.N. (2008). **Contabilidad Administrativa**. Octava Edición. China. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V. 607 p.

Hornngren, Harrison, Bamber.(2003). **Contabilidad Financiera**. 5ta. Edición. Editora Pearson Prencie Hall. 2003.