

## UNIDAD I CONCEPTOS BASICOS DE CONTABILIDAD



## CONCEPTOS

**LA CONTABILIDAD** es una técnica auxiliar de la Economía, cuya finalidad es apoyar los procesos en la Administración de una empresa de manera de aportarle eficiencia. La información que entrega sirve a los Ejecutivos para orientar la Toma de Decisiones con respecto al futuro de la organización.

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y sintetizar en forma significativa expresándolos en dinero los actos y las operaciones que tengan aunque sea parcialmente características financieras y de interpretar sus resultados.



## **FUNCIONES**

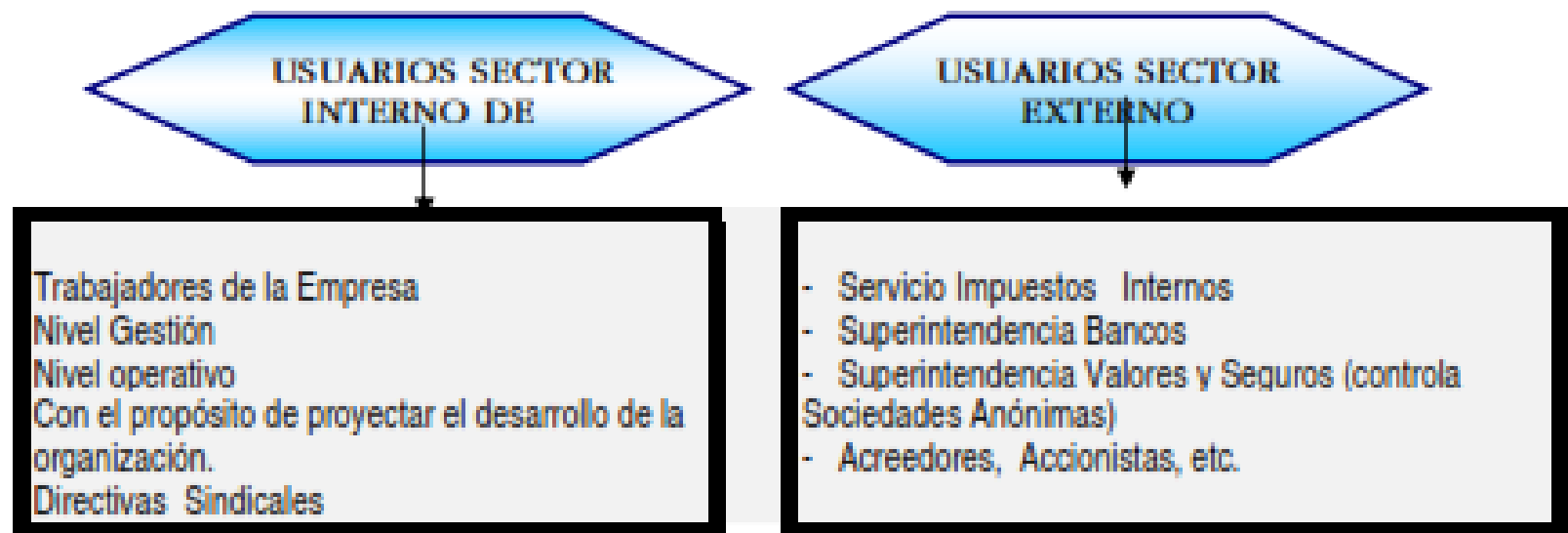
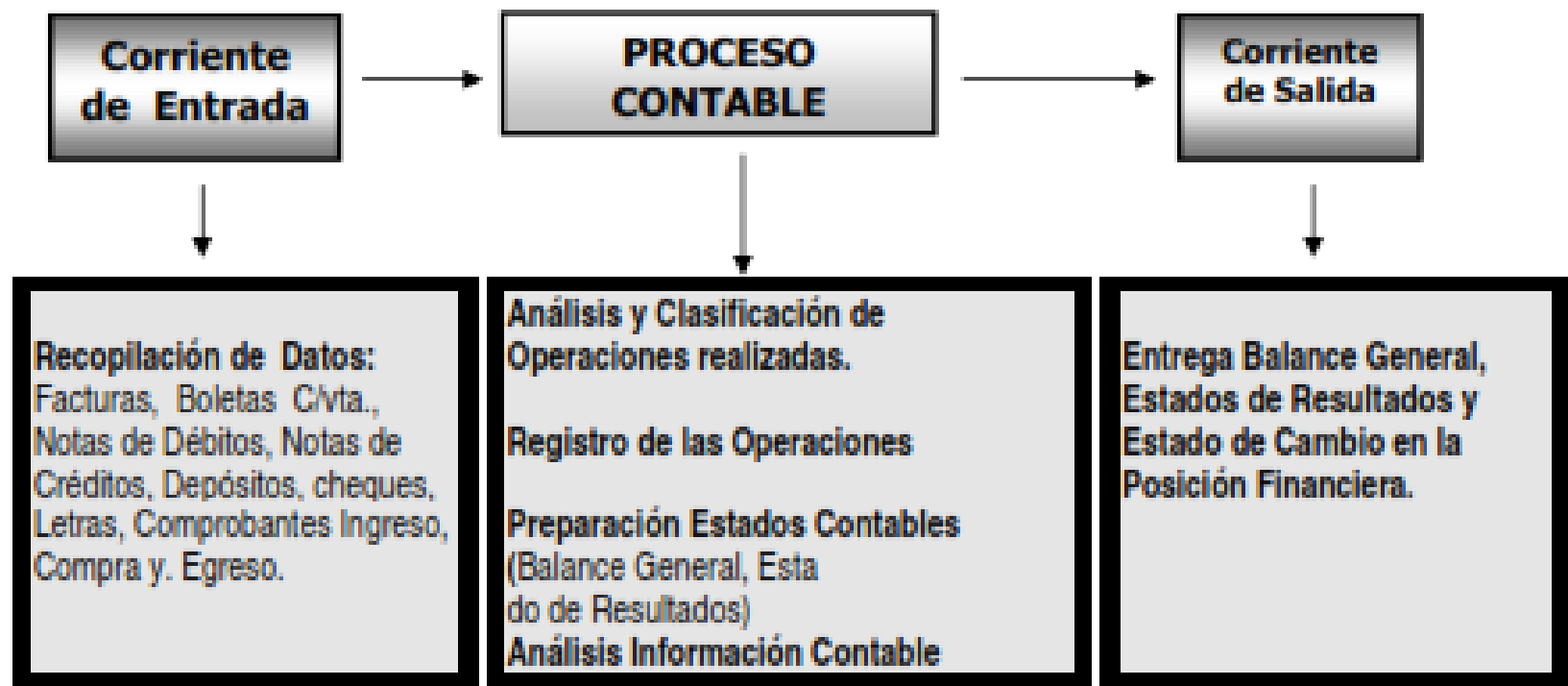
- 1. Históricas**, se manifiesta por el registro cronológico de los hechos económicos que van apareciendo en la vida de la empresa Ejm: La anotación por orden de fechas de todos los cobros y pagos que se van realizando.
- 2. Estadística**, es el reflejo de los hechos económicos en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectada la situación de la empresa Ejm: Ver el crecimiento de la empresa en cinco años.
- 3. Económica**, estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto Ejm: Costo – beneficio.
- 4. Financiera**, analiza la obtención de los recursos, para hacer frente a los compromisos de la empresa Ejm: Ver con que dinero cuenta la empresa, conocer los plazos de cobros a clientes y compromisos de pago a acreedores.
- 5. Fiscal**, es saber cómo le afecta las disposiciones fiscales, conocer todos los impuestos existentes Ejm: Iva, Renta, Impuesto único, etc.
- 6. Legal**, conocer los artículos del código de comercio, código del trabajo y otras leyes que puedan afectar a la empresa para que la contabilidad refleje de manera legal el contenido de la actividad Ejm: Salud, AFP, etc.2.

## **OBJETIVO**

- Proporcionar una imagen numérica de la que en realidad sucede en la vida y en la actividad de la empresa, conocer el Patrimonio y sus modificaciones.
- Proporcionar una base en cifras para orientar las actuaciones de gerencia en su toma de decisiones.
- Proporcionar la justificación de la correcta gestión de los recursos de la empresa.

## **“ LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA**

Dentro del macro-sistema “empresa” existen una variedad de Subsistemas de Información Administrativa, entre los cuales encontramos el Subsistema





## CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

<b>1. Exacta</b> Responder con exactitud a los datos consignados en los documentos originales (facturas, cheques, y otros)	<b>2. Verdadera y fidedigna</b> Los registros e informes deben expresar la real situación de los hechos.
<b>3. Clara</b> La información debe ser presentada de tal forma que su contenido no induzca a error y comprendida por el común de los miembros de la empresa.	<b>4. Referida a un nivel</b> Elaborada según el destinatario.
<b>5. Económica</b> Con un costo inferior al beneficio que reporta.	<b>6. Oportuna</b> Que esté disponible al momento en que se requiera su información.

# PRINCIPIOS CONTABLES GENERALMENTE ACEPTADOS



# EQUIDAD



Es el principio fundamental que debe orientar la acción del profesional contable en todo momento y se anuncia así:


La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que se sirven de, o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que los intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen, con equidad, los distintos intereses en juego en una empresa dada.



## COMENTARIO



El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico.



Se refiere a que la información contable debe prepararse con equidad respecto a terceros y a la propia empresa, a efecto de que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brindan sea lo más justa posible para los usuarios interesados, sin favorecer o desfavorecer a nadie en particular.

# PARTIDA DOBLE




Los hechos económicos y jurídicos de la empresa se expresan en forma cabal aplicando sistemas contables que registran los dos aspectos de cada acontecimiento, cambios en el activo y en el pasivo (participaciones) que dan lugar a la ecuación contable.



## COMENTARIO



El principio de la partida Doble o dualidad es la base del método contable, se le define como: "A toda partida registrada en el Debe le corresponde otra partida registrada en el Haber" o **"No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor"**.



Esta duplicidad presenta siempre una igualdad entre las sumas que figuran en el Debe y el Haber, lo que permite la comprobación de la igualdad de las registraciones

## EJEMPLO



Se ha pagado a un proveedor.

Aquí se trata de persona y de dinero; luego cabe hacer las siguientes preguntas:



¿Quién recibe el pago?  
EL PROVEEDOR

Entonces la cuenta deudora  
es PROVEEDORES

¿Qué valor sale de nuestro  
poder? DINERO

Entonces la cuenta acreedora  
es CAJA

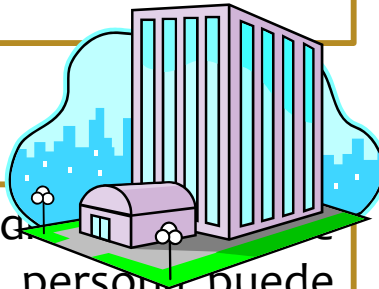
# ENTE



Los estados financieros se refieren siempre a un ente, donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero.



El concepto de ente es distinto al de persona, ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios entes de su propiedad.

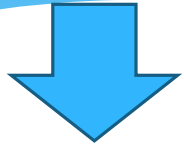


El principio de ente o Principio de Entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero.

Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta Capital.



# BIENES ECONÓMICOS



Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos; es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por ende, susceptibles de ser valuados en términos monetarios.



## COMENTARIO

Se registra en libros todo acto o bien susceptible de valor de intercambio, independientemente de la forma cómo se ha obtenido, y por el cual alguien está dispuesto a pagar un precio.

Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho.



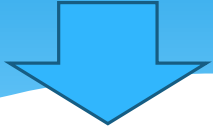


## EJEMPLO

Caso típico de la aplicación de este PCGA es el proveniente de los inventarios físicos de existencias, en que se encuentra unidades que no están registrados en libros, y siempre que no sean de terceros, se procede a aperturar su tarjeta (Kardex) de control físico y a formular el asiento contable de regularización.



# MONEDA COMÚN DENOMINADOR



Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión, que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad.



Generalmente, se utiliza como denominador común la moneda que tiene curso legal en el país en que funciona el ente. **En el Chile, de conformidad con dispositivos legales, la contabilidad se lleva en moneda nacional. (pesos)**

## COMENTARIO



La moneda es el único denominador de uso práctico para hacer homogéneo el registro de operaciones diferentes, sean éstos referidos a adquisición de activos o gastos incurridos en fechas y periodos diferentes.

La fluctuación de la moneda en el tiempo por pérdida de su poder adquisitivo no altera la validez de los PCGA, es factible su corrección mediante factores de actualización monetaria, a efectos de lograr aproximarse a una objetividad más consistente en la presentación de los estados financieros.

# EMPRESA EN MARCHA



Salvo indicación expresa en contrario, se entiende que los estados financieros pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia temporal tiene plena vigencia y proyección.

El PCGA "empresa en marcha", también conocido como "Continuidad de la empresa" se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc.

## COMENTARIO

El PCGA "empresa en marcha", también conocido como "Continuidad de la empresa" se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc.

Una empresa en marcha agrega valor a los recursos que usa, estableciendo su ganancia por diferencia entre el valor de venta y el costo de los recursos utilizados para generar los ingresos, mostrando en el Balance General los recursos no consumidos a su costo de adquisición, y no a su valor actual de mercado.



## 4. El Proceso Contable

Para hacer un buen análisis y clasificación de los hechos económicos tenemos que considerar:

- Los Principios Contables Generalmente Aceptados, ya mencionados anteriormente,
- La ecuación del Inventario y
- El tratamiento de las cuentas, que a continuación veremos.

Si graficamos el Proceso Contable se puede apreciar la secuencia esquemática de este proceso.





## 4.1. La Ecuación del Inventario

Toda institución o empresa que inicia sus actividades debe realizar un inventario, que se denomina inventario inicial.

### ¿Qué es un Inventario Inicial?

Es un listado detallado de los bienes y deudas que posee un comerciante y con los que empieza su actividad comercial y está compuesto por: **ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL.**

De acuerdo con el principio de contabilidad denominado "Dualidad económica", en toda organización se puede reconocer una igualdad entre los recursos económicos (activo) que ella posee y las obligaciones contraídas, sean estas a favor de terceros (pasivo) o de los propietarios (capital o patrimonio), la que se expresa de la siguiente manera:



Entonces, podemos concluir que:

Ecuación del inventario es "La fórmula con que se expresa la igualdad entre recursos y obligaciones y de la cual se deriva el principio de Dualidad económica o partida doble"

Es decir, de acuerdo a lo anterior tenemos la siguiente relación:



Es importante señalar, además, que las entidades pueden tener obligaciones con terceros extraños a éstas y con sus propietarios. En este caso, la ecuación del inventario presenta la siguiente igualdad:





Esta igualdad nace inmediatamente con el inicio del giro de una entidad mercantil y se conserva durante toda su existencia, independientemente de los cambios constantes que se producen en los elementos que la integran, por efectos los hechos económicos que la entidad realiza.

#### 4.1.1. Elementos de la Ecuación del Inventario

Los elementos que conforman la ecuación del inventario son los recursos, las obligaciones con extraños a las entidades y las obligaciones con los propietarios de ésta, los cuales, expresados en la terminología contable más conocida, corresponden a los conceptos de Activo, Pasivo y Patrimonio (Capital).

Definición de los Elementos de la ecuación:

ACTIVO		PASIVO		PATRIMONIO (CAPITAL)
<ul style="list-style-type: none"><li>• Recursos que poseen las entidades para alcanzar sus objetivos.</li><li>• Ejemplo: el dinero, los muebles, las cuentas por cobrar.</li></ul>	=	<ul style="list-style-type: none"><li>• Deudas que las entidades han contraído con terceros extraños a éstas.</li><li>• Ejemplo: cuentas por pagar, proveedores.</li></ul>	+	<ul style="list-style-type: none"><li>• Participación o derechos de los propietarios sobre los recursos de las entidades, en otras palabras son las deudas que las entidades mantienen con sus dueños.</li></ul>

Esta igualdad permanece durante toda la vida de una organización, aunque sus componentes cambien constantemente de valor.

Supongamos que una entidad tiene los siguientes recursos y obligaciones:

Recursos:	En \$
Dinero en efectivo	40.000
Cuenta corriente en Banco Estado	100.000
Mercaderías (valorizadas al precio costo)	400.000
Mobiliario (valorizado al precio costo)	160.000
<b>TOTAL</b>	<b>700.000</b>
Obligaciones con terceros:	En \$
Facturas pendientes de pago a proveedores	60.000
Letras por pagar a 90 días plazo	130.000
Préstamo contratado con el Banco Estado	200.000
<b>TOTAL</b>	<b>390.000</b>

Si lo llevamos a la fórmula de la ecuación del inventario nos queda de la siguiente manera:

$$\begin{array}{c} \text{ACTIVO} \\ \bullet 700.000 \end{array} = \begin{array}{c} \text{PASIVO} \\ \bullet 390.000 \end{array} + \begin{array}{c} \text{PATRIMONIO} \\ \bullet 310.000 \end{array}$$

Entonces, se puede deducir que el patrimonio es la diferencia entre los recursos económicos (Activo) y las obligaciones a favor de terceros (Pasivo).

Esta igualdad se puede representar de otra forma cumpliendo con el principio básico de la Contabilidad "La Partida Doble".



#### 4.1.2. Variaciones de la Igualdad Básica

En cuanto a las variaciones de la ecuación, sabiendo que la igualdad entre recursos y obligaciones siempre se mantendrá, podemos concluir que:

- Cuando en una transacción interviene un concepto de Activo asociado a otro Pasivo o Patrimonio, ambos aumentan o ambos disminuyen.
- Cuando en una transacción intervienen sólo dos conceptos de Activo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye.
- Cuando en una transacción intervienen solo dos conceptos de Pasivo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye. El Patrimonio tiene el mismo procedimiento.

Gráficamente, las variaciones de un activo en relación a otro activo, al pasivo o al patrimonio, podemos representarlas de la siguiente manera:



#### 4.1.3. Invariabilidad del Patrimonio (Capital): Pérdidas y Ganancias

Desde un punto de vista económico, las pérdidas de un negocio disminuyen su capital y las ganancias lo aumentan. En Contabilidad, por razones de información, estas variaciones no se registran directamente en el patrimonio, sino en conceptos complementarios a éste.

Según esta teoría, el patrimonio debe permanecer invariable a fin de determinar su incremento o disminución en el transcurso de un período operacional de una organización.

De esta forma, la organización podrá comparar su Patrimonio inicial y final y determinar si:

$$\text{Patrimonio Inicial} < \text{Patrimonio Final} = \text{Ganancias}$$

$$\text{Patrimonio Inicial} > \text{Patrimonio Final} = \text{Pérdida}$$

**Recordar:**

- El Patrimonio aumenta con las utilidades,; disminuye con las pérdidas
- Como el Patrimonio no puede variar, se habilitan dos tipos de cuentas
  - Pérdidas (Gastos)
  - Ganancias (Ingresos)

### Uso de las cuentas para registrar las Variaciones de la igualdad

Es indispensable aplicar esta ecuación a cada operación que se efectúe en un período dado. En la práctica no solo ocurren miles de transacciones en muy corto plazo, sino cada día, lo que obliga a sustituir esta metodología explicativa, análisis de transacciones, por una aplicación práctica, pero sin que se alteren los principios que la orientan.

Así surge el concepto de Cuenta. Durante el ejercicio contable, las variaciones de activo, pasivo y patrimonio se van acumulando por separado en los diversos conceptos que representan a los recursos y a las obligaciones. Cada concepto asume la representación de una CUENTA.