

GABRIEL TORRES SALAZAR

# CONTABILIDAD INFORMACIÓN Y CONTROL EN LAS EMPRESAS

---

SEXTA EDICIÓN  
Actualizada con IFRS

## CAPÍTULO III

### TEORÍA Y FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

1. Teoría Básica de Contabilidad
2. Principios Contables
3. Aplicación de los Principios
4. Normas Internacionales de Información Financiera
5. Ecuación de Inventario
6. Invariabilidad del Capital: Pérdidas y Ganancias
7. La Cuenta
8. Análisis de Transacciones
9. Asiento Contable
10. Preguntas y Ejercicios

#### 1. TEORÍA BÁSICA DE CONTABILIDAD

Gran parte de la Teoría Básica de Contabilidad estaba contenida en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), los que han dado paso a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) desde comienzo del presente siglo. Estos principios son proposiciones amplias adoptadas como reglas de conducta o práctica para servir de guía en los asuntos contables. También se les da el nombre de axiomas, postulados o normas. Los diferentes términos utilizados para describirlos reflejan los intentos efectuados para mejor exponer la teoría contable en permanente desarrollo. Quizás los términos de postulados y normas sean los que más satisfactoriamente representen lo que con ellos se quiere significar.

Comparativamente, los Principios de Contabilidad, frente a los de otras disciplinas, son pocos y han sido formulados en términos generales. Esto implica, por ejemplo, que no son tan abundantes como los principios legales en que se basan los abogados y no detallan exactamente cómo debe tratarse cada acontecimiento de un negocio. Son, como está dicho, proposiciones amplias.

La expresión de *generalmente aceptados*, se refería al reconocimiento más o menos universal de la existencia de estos principios, mas no necesariamente a su observancia y aplicación uniforme en todo lugar geográfico y negocio. Así, la contabilidad de un país difiere, en algunos aspectos, de la de otros; como también sucede entre empresas. Algunas de estas diferencias son inevitables, ya que un conjunto de reglas detalladas no podría, siempre, aplicarse a todas las empresas de un país ni de todos los países. Las diferen-

cias reflejan el margen que los principios dejan al criterio profesional y al empleo de procedimientos específicos para mejor registrar un acontecimiento o informar acerca del mismo.

Con todo, la aplicación universal de las NIIF a partir de 2005 en Europa y de uso en Chile desde 2009 tiene el claro propósito de armonizar la diversidad de normas locales, pues su objetivo es transparentar información financiera y hacerla comparable, cualquiera que sea la empresa y latitud donde se haya generado.

Forman también parte de la teoría contable, la adopción en aumento, desde hace dos o tres décadas, de fundamentos y nuevos conceptos que provienen de la teoría general de sistemas, de la teoría de decisiones y de aquellos surgidos del mayor desarrollo y complejidad de la economía y, por lo tanto, de negocios y empresas.

En otro nivel, el de la práctica, la Contabilidad ha hecho suyo conceptos y modelos desarrollados en otras disciplinas. No es casual, por ejemplo, que se empleen gráficos estadísticos para presentar el Balance, Estado de Resultados u otros informes contables.

La teoría contable, entonces, es más que los principios. Es el conjunto sistematizado de conocimientos en permanente evolución que gobiernan el quehacer de la disciplina contable.

A nivel internacional la organización más reconocida y que prepara y emite las NIIF es la International Accounting Standard Board (IASB). En América es la Asociación Interamericana de Contabilidad Accounting. A ella, constantemente, concurren los académicos con su saber teórico y los profesionales con su saber práctico. De esta institución y estos conocimientos han surgido los pronunciamientos y opiniones que hoy constituyen la Teoría Contable, incluidas muchas normas y procedimientos de orden práctico. De ellas forman parte los profesionales de la Contabilidad de los diversos países de América, a través de las organizaciones nacionales que los agrupan o, directamente.

## **2. PRINCIPIOS CONTABLES**

En nuestro país la organización que más se ha encargado del estudio, difusión y aplicación de la teoría contable, en particular de los principios, es el Colegio de Contadores de Chile A.G.

Esta organización de profesionales inició en 1973 la publicación de una serie de boletines técnicos, en los que se dan a conocer opiniones y pronunciamientos por los cuales se rige la Contabilidad en el país, a fin de establecer pautas de referencia para contadores y demás personas interesadas en la Contabilidad.

El Boletín Técnico N° 1, de enero de 1973, contiene dieciocho Principios Contables y otras tantas normas generales y específicas, así como procedimientos de uso habitual. Los principios han sido adaptados y ajustados a nuestra

realidad, a partir de las diversas recomendaciones técnicas efectuadas por la AIC a los diversos países del continente.

En la actualidad, con la aplicación progresiva de las NIIF, estos principios están en revisión, nacional e internacionalmente; no obstante, siguen siendo una buena base de partida para el estudio de los fundamentos de la Contabilidad. En este punto se transcriben los dieciocho principios del Colegio de Contadores de Chile A.G. y sus definiciones. En el punto siguiente se comentan algunas de sus aplicaciones y, en lo que sigue del texto se verá el uso de otras normas y procedimientos.

### **1) Equidad**

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 sus 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 entidad dada. Este principio en el fondo es el postulado básico o principio fundamental al que está subordinado el resto.

### **2) Entidad contable**

Los estados financieros se refieren a entidades económicas específicas que son distintas al dueño o dueños de la misma.

### **3) Empresa en marcha (postulado 1, según NIIF)**

Se presume que no existe un límite de tiempo en la continuidad operacional de la entidad económica y, por consiguiente, las cifras presentadas no están reflejadas a sus valores estimados de realización. En los casos en que existan evidencias fundadas que prueben lo contrario, deberá dejarse constancia de este hecho y su efecto sobre la situación financiera.

### **4) Bienes económicos**

Los estados financieros se refieren a hechos, recursos y obligaciones económicos susceptibles de ser valorizados en términos monetarios.

### **5) Moneda**

La Contabilidad mide en términos monetarios, lo que permite reducir todos sus componentes heterogéneos a un común denominador.

### **6) Período de tiempo**

Los estados financieros resumen la información relativa a períodos determinados de tiempo, los que son conformados por el ciclo normal de operaciones de la entidad, por requerimientos legales u otros.

### **7) Devengado (postulado 2, según NIIF)**

La determinación de los resultados de operación y la posición financiera deben tomar en consideración todos los recursos y obligaciones del período, aunque estos hayan sido o no percibidos o pagados, con el objeto que de esta manera los costos y gastos puedan ser debidamente relacionados con los respectivos ingresos que generan.

### **8) Realización**

Los resultados económicos sólo deben computarse cuando sean realizados, o sea, cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto de devengado.

### **9) Costo histórico**

El registro de las operaciones se basa en costos históricos (producción, adquisición o canje), salvo que para concordar con otros principios se justifique la aplicación de un criterio diferente (valor de realización). Las correcciones de las fluctuaciones del valor de la moneda, no constituyen alteraciones a este principio, sino meros ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

### **10) Objetividad**

Los cambios en activos, pasivos y patrimonio deben ser contabilizados tan pronto sea posible medir esos cambios objetivamente.

### **11) Criterio prudencial**

La medición de recursos y obligaciones en la Contabilidad, requiere que sean incorporadas estimaciones, para los efectos de distribuir costos, gastos e ingresos entre períodos de tiempo relativamente cortos y entre diversas actividades. La preparación de estados financieros, por lo tanto, requiere que un criterio sano sea aplicado en la selección de la base a emplear para lograr una decisión prudente. Esto involucra que ante dos o más alternativas, debe elegirse la más conservadora. Este criterio no debe ser afectado por la presunción que los estados financieros podrían ser preparados en base a una serie de reglas inflexibles. En todo caso los criterios adoptados deben ser suficientemente comprobables para permitir un entendimiento del razonamiento que se aplicó.

### **12) Significación o importancia relativa**

Al ponderar la correcta aplicación de los principios y normas, debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran con los principios y normas aplicables y que, sin embargo, no presentan

problemas, debido a que el efecto que producen no distorsiona a los estados financieros considerados en su conjunto. Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo, y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos, pasivos, patrimonio, o en el resultado de las operaciones del ejercicio contable.

### **13) Uniformidad**

Los procedimientos de cuantificación utilizados deben ser uniformemente aplicados de un período a otro. Cuando existan razones fundadas para cambiar de procedimientos, deberá informarse este hecho y su efecto.

### **14) Contenido de fondo sobre la forma**

La Contabilidad pone énfasis en el contenido económico de los eventos, aun cuando la legislación puede requerir un tratamiento diferente.

### **15) Dualidad económica**

La estructura de la Contabilidad descansa en esta premisa (partida doble) y está constituida por: a) recursos disponibles para el logro de los objetivos establecidos como meta y b) las fuentes de éstos, las cuales también son demostrativas de los diversos pasivos contraídos.

### **16) Relación fundamental de los estados financieros**

Los resultados del proceso contable son informados en forma integral mediante un estado de situación financiera y por un estado de cuenta de resultados, siendo ambos necesariamente complementarios entre sí. (Posteriormente se agregó a éstos el Estado de Flujo de Efectivo).

### **17) Objetivos generales de la información financiera**

La información financiera está destinada básicamente a servir las necesidades comunes de todos los usuarios. También se presume que los usuarios están familiarizados con las prácticas operacionales, el lenguaje contable y la naturaleza de la información presentada.

### **18) Exposición**

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

## **3. APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS**

Al examinar los estados económicos financieros en relación con los principios antes presentados, se aprecia más claramente el empleo de los mismos.

Tomemos como base de este análisis los informes de la empresa NOVEDADES INDUSTRIALES descritos en el capítulo anterior.

- 1) El Balance, el Estado de Resultados y, el Estado de Flujo de Efectivo tienen un encabezamiento que se inicia con el nombre de la empresa, esto indica que la información en ellos contenida corresponde a esa entidad, la que, de acuerdo con el principio de *Entidad Contable* (2), es distinta del dueño o sus propietarios. En el caso de sociedad esta distinción es tan evidente que en nuestro país tienen su propio Rol Único Tributario (RUT).
- 2) Todos los valores están expresados en pesos, de donde se comprueba que el principio aplicado es el de la *Moneda Común Denominador* (5) de dichos registros.
- 3) El principio del *Período de Tiempo* (6) se observa también en el encabezamiento, pues, como todo informe, tienen la fecha o período que cubre la información ahí presentada.
- 4) El *Principio de Devengado* (7) se refleja en las cuentas por cobrar del activo y por pagar del pasivo. Lo contrario a este principio es la Contabilidad de caja o a base de efectivo, cuyo empleo implica el registro de las transacciones recién en el momento del cobro o pago, no informándose las cuentas por cobrar ni las cuentas por pagar.
- 5) El *Costo Histórico* (9) está presente en el valor con que se registran los bienes, derechos y obligaciones; y, por tratarse de una *Empresa en Marcha* (3), no en fase de liquidación o término, los recursos y deudas no reflejan su valor estimado de liquidación (venta), sino, precisamente, el valor de costo.
- 6) El principio de *Dualidad Económica* (15) o *Partida Doble* se hace evidente en la igualdad del activo con el pasivo y patrimonio del Balance, igualdad que debe existir, no a veces, sino siempre.
- 7) El principio de *Equidad* (1), el de *Objetivos Generales de la Información Financiera* (17) y el de *Exposición* (18), se orientan hacia la información que requieren los usuarios de la información contable.
- 8) El principio de *Bienes Económicos* (4) se relaciona con la función de la Contabilidad: oportuno registro y medición de los hechos económicos posibles de cuantificar monetariamente.
- 9) El principio de *Realización* (8) se vincula a los ingresos económicos y a los costos expirados y gastos, en cuanto obliga a precisar el momento o período en que debe afectarse el Estado de Resultados. Por ejemplo, las ventas se entienden realizadas, para efectos de contabilizarlas, en el momento en que se emite la factura o se hace entrega de la mercadería.

- 10) El principio de *Objetividad* (10) se refiere a la oportunidad en que deben ser reconocidos e informados los cambios en la estructura económica financiera de la empresa con prescindencia de intereses particulares, lo que ocurre en tanto es posible medir monetariamente esos cambios.
- 11) El principio del *Criterio Prudencial* (11) o *Conservador*, se aplica como solución conservadora frente a la elección entre varias alternativas. Por ejemplo, registrar el gasto cuando se conoce y el ingreso económico cuando se produce. En definitiva, no adelantar utilidades.
- 12) El principio de *Significación o Importancia Relativa* (12), es empleado para discriminar, por ejemplo, si un recurso debe activarse o tratarse inmediatamente como gasto; o, enfatizar los procedimientos por sobre valores o cantidades.
- 13) La *Uniformidad* (13) es aplicable para hacer posible la comparación de valores entre los ejercicios; es decir, mantener en lo posible los procedimientos seleccionados sin producir cambios a otros con lo que se pueda alterar la consistencia de cifras y resultados.
- 14) El principio de *Contenido de Fondo sobre la Forma* (14), es empleado para distinguir entre la técnica contable y la norma legal o reglamentaria, enfatizando la solución económica del problema por sobre instrucciones alternativas, y
- 15) El principio de *Relación Fundamental de los Estados Financieros* (16), que explica por sí solo la complementariedad de los informes de contabilidad; como la del Balance con el Estado de Resultados y de estos con el Estado de Flujo de Efectivo o con los múltiples informes contables.

#### 4. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las Normas Internacionales de Información NIIF, o *IFRS* por su sigla en inglés, tienen aplicación progresiva en Chile a contar de enero 2009 y están contenidas en el Boletín Técnico N° 79/2008 del Colegio de Contadores. Se trata de una serie de normas cuyo compendio incluye alrededor de 70 documentos específicos con las normas principales, sus complementos y modificaciones.

Un documento complementario es el Oficio Circular de la Superintendencia de Valores y Seguros N° 1879/2008 que se refiere al contenido y presentación de los estados financieros bajo NIIF para sociedades controladas por esta entidad.

Las NIIF son normas de aplicación planetaria para empresas del sector público y privado. Su objetivo se orienta a:

- a) transparentar información financiera de las empresas, y
- b) hacerla comparable cualquiera que sea la empresa y latitud donde se generen los estados financieros.

Estas normas sustituyen a los anteriores Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, contenidos en el Boletín Técnico N° 1 y siguientes del Colegio de Contadores, los que se mantendrán vigentes para las empresas que aún no inician contabilidad bajo NIIF.

En este libro se han incorporado o se hace referencia a las NIIF en todos aquellos aspectos tratados en el texto que se relacionan con disciplina contable, de manera que el lector quede informado y pueda profundizar los temas de su interés recurriendo a las normas específicas que necesite para su estudio o actividad laboral.

## 5. ECUACIÓN DE INVENTARIO

La Ecuación de Inventario es la fórmula con que se expresa la igualdad entre recursos y deudas y de la cual se deriva el principio de dualidad económica o Partida Doble, es decir:

$$\text{RECURSOS} = \text{DEUDAS}$$

Como ya se sabe, los recursos se denominan activos y las deudas se dividen en: deudas con terceros, llamadas pasivo; y deudas con los dueños, conocidas como patrimonio. Tomando estas denominaciones, la ecuación queda:

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

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

Por ejemplo, supongamos que se inician las actividades de una empresa con:

- 1) Un aporte de capital por \$ 450.000 en dinero efectivo. El dinero constituye un activo para la empresa y el aporte de capital se convierte en su patrimonio. Luego, la igualdad queda:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 450.000	=	\$ 0	+	\$ 450.000

- 2) Si se compra el mobiliario de oficina al crédito en \$ 820.000, la igualdad mostrará un aumento de los recursos a \$ 1.270.000, un incremento en las

deudas con terceros, de cero a \$ 820.000 y el patrimonio se mantendrá. Esto es:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 1.270.000	=	\$ 820.000	+	\$ 450.000

- 3) A continuación, digamos que la empresa decide abrir una cuenta corriente en el Banco del País, para mejor administrar sus fondos de caja, depositando \$ 400.000 del dinero en efectivo. En este caso sólo se produce un cambio interno en el activo –el dinero pasa de la caja al banco–, manteniéndose sin modificaciones el pasivo y patrimonio, por tanto la igualdad se conserva en los mismos valores anteriores.
- 4) Luego se aceptan 5 letras por \$ 500.000 para cancelar parte de la deuda por la compra de mueble a los acreedores. Aquí se produce tan solo un cambio en la composición del pasivo; esto es: se crea una deuda documentada por \$ 500.000 (letras por pagar) y disminuye a \$ 320.000 la deuda no documentada con los acreedores. Los demás conceptos y valores se mantienen, conservándose la igualdad con los mismos valores anteriores.
- 5) Ahora, pensemos que la empresa paga con cheque por \$ 200.000, parte de la deuda de los muebles. En tal evento se produce una disminución en el activo por \$ 200.000, dinero que salió del banco; y, a la vez, una disminución de la deuda: de \$ 820.000 a \$ 620.000. Esta situación implica la siguiente igualdad:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 1.070.000	=	\$ 620.000	+	\$ 450.000

Estos ejemplos demuestran que una determinada transacción puede aumentar, disminuir o mantener los valores totales de la ecuación, pero la igualdad entre ellos siempre subsiste.

Para identificar cuáles son los recursos y deudas que se modifican en cada miembro de la igualdad, se emplean conceptos específicos que representan a los diversos componentes del activo, pasivo y patrimonio. Por ejemplo, los ingresos y egresos de dinero se registran bajo el concepto de caja, el mobiliario de oficina se anota bajo el título de muebles, las deudas contraídas por compra de bienes se registra bajo el nombre de proveedores, el movimiento de dinero en cuentas corrientes bancarias se anota bajo el nombre de banco; así, para cada tipo de transacción hay expresiones que permiten clasificar estas mismas transacciones. Desarrollando el mismo ejemplo anterior, la situación será:

- 1) Al iniciar las actividades con \$ 450.000 de aporte en efectivo.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
		=	o		Capital
Caja	\$ 450.000	=	Capital		\$ 450.000

2) Luego de la compra de muebles al crédito por \$ 820.000.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$ 450.000		Acreedores		\$ 820.000
Muebles	\$ 820.000		Capital		450.000
	<u>\$ 1.270.000</u>				<u>\$1.270.000</u>

3) Luego del depósito de dinero en el banco por \$ 400.000.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$ 50.000		Acreedores		\$ 820.000
Banco	400.000		Capital		450.000
Muebles	820.000				
	<u>\$ 1.270.000</u>				<u>\$1.270.000</u>

4) Luego de documentar parcialmente la deuda con los acreedores por \$ 500.000 con letra.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$ 50.000		Letras por Pagar		\$ 500.000
Banco	400.000		Acreedores		320.000
Muebles	820.000		Capital		450.000
	<u>\$ 1.270.000</u>				<u>\$ 1.270.000</u>

5) Y, luego del pago parcial por la compra de muebles con cheque por \$ 200.000.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$ 50.000		Letras por Pagar		\$ 500.000
Banco	200.000		Acreedores		120.000
Muebles	820.000		Capital		450.000
	<u>\$ 1.070.000</u>				<u>\$ 1.070.000</u>

El valor frente al concepto de caja representa el dinero disponible en la empresa, el valor en el banco indica el dinero disponible en poder del banco y frente al concepto de mueble, está el valor de los mismos. El capital es la denominación usual de los aportes de dueños o socios del negocio. El concepto de acreedores, corresponde al nombre genérico de quienes otorgan créditos y a los cuales se les adeudan valores y en el concepto de letras por pagar, está el valor de las deudas documentadas.

Como se observa en el ejemplo anterior, al inicio de las actividades la igualdad es Activo = Patrimonio. A medida que se van desarrollando las actividades se adquieren deudas, en cuyo caso la ecuación se amplía con el pasivo, quedando Activo = Pasivo + Patrimonio.

Algunos negocios se inician con el aporte de recursos y también de deudas. Veamos este ejemplo:

Aportes: – Saldo en Cuenta Corriente del Banco del País	\$ 87.000
– Una camioneta de reparto	1.300.000
– 6 letras por pagar por saldo de la camioneta	600.000
– Mercaderías para Venta, al precio de costo	320.000
– Factura adeudada por las mercaderías	115.000

Aquí hay que determinar el monto del capital aportado. Para ello es preciso conocer el monto del activo y del pasivo. Luego empleando la fórmula: Activo = Pasivo + Patrimonio, podemos encontrar el capital, que a estos efectos coincide con el Patrimonio, o sea:

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

Siguiendo este procedimiento, los activos son:

Saldo en Cuenta Corriente del Banco del País por	\$ 87.000
Una camioneta de Reparto	1.300.000
Mercaderías para Venta	320.000
Total Activo	<u>\$ 1.707.000</u>

Y los pasivos son:

6 letras por pagar, de la camioneta	\$ 600.000
Factura adeudada por la mercadería	115.000
	<u>\$ 715.000</u>

En consecuencia, el capital aportado es de \$ 992.000

Utilizando la estructura de presentación del Balance, tenemos:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Banco del País	\$ 87.000	Letras por pagar	\$ 600.000
Vehículo	1.300.000	Proveedores	115.000
Mercaderías	320.000	Capital	992.000
	<u>\$ 1.707.000</u>		<u>\$ 1.707.000</u>

En cuanto a las variaciones de la ecuación, sabiendo que la igualdad entre recursos y deudas siempre se mantendrá, podemos concluir, siguiendo este mismo ejemplo, que:

- a) Cuando en una transacción interviene un concepto de activo asociado a otro de pasivo o patrimonio, ambos aumentan (transacciones 1 y 2), o ambos disminuyen (transacción 5).
- b) Cuando en una transacción intervienen sólo dos conceptos de activo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye (transacción 3).
- c) Cuando en una transacción intervienen sólo dos conceptos de pasivo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye (transacción 4). Lo propio ocurre tratándose del Patrimonio, o de este asociado al Pasivo.

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

CAUSA	EFEECTO	CAUSA	EFEECTO
SI ACTIVO AUMENTA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Activo Disminuye</li> <li>- Pasivo Aumenta</li> <li>- Patrimonio Aumenta</li> </ul>	SI ACTIVO DISMINUYE	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Activo Aumenta</li> <li>- Pasivo Disminuye</li> <li>- Patrimonio Disminuye</li> </ul>

Este mismo esquema se puede iniciar con el pasivo o el patrimonio para representar las variaciones en los otros componentes.

## 6. INVARIABILIDAD DEL 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 capital, sino en conceptos complementarios a este.

Para ilustrar, tomemos los datos del último ejemplo y agreguemos que se paga arriendo con cheque por \$ 50.000. La situación queda:

ACTIVO	=	PASIVO + PATRIMONIO
Banco del País \$ 37.000		Letras por Pagar \$ 600.000
Vehículo 1.300.000		Proveedores 115.000
Mercaderías 320.000		Capital 992.000
		Pérdida (50.000)
		<hr/>
		\$ 1.657.000
		<hr/>
		\$ 1.657.000
		<hr/>

Los dos conceptos que han intervenido son Banco del País y Pérdida. Como el pago fue con cheque disminuyeron los recursos del activo, dinero en el banco en \$ 50.000. A su vez, el patrimonio disminuyó en igual monto. Esta disminución pudo haberse hecho directamente al concepto de capital, pero se ha preferido mantenerlo invariable, con el propósito que siga representando únicamente el valor inicial. En consecuencia, la expresión *Pérdida* tiene por objeto registrar, indirectamente, las disminuciones del capital, originadas por transacciones que representan los costos expirados o gastos para la empresa.

Expresando lo anterior en la ecuación y sustituyendo la denominación genérica de *Patrimonio*, por los conceptos que lo integran, esta queda:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + (\text{CAPITAL} - \text{PÉRDIDA})$$

Ahora, digamos que se vende el 50% de la mercadería en \$230.000 al contado. Las variaciones que esta transacción produce se reflejan de la siguiente manera:

ACTIVO	=	PASIVO Y PATRIMONIO
Caja	\$ 230.000	Letras por Pagar \$ 600.000
Banco del País	37.000	Acreedores 115.000
Vehículo	1.300.000	Capital 992.000
Mercaderías	<u>160.000</u>	Pérdida (50.000)
	\$ 1.727.000	Ganancia <u>70.000</u>
	<u>\$ 1.727.000</u>	<u>\$ 1.727.000</u>

En este caso intervinieron tres conceptos: Caja en el activo, aumentó de cero a \$ 230.000 por el precio de venta de las mercaderías, Mercaderías, en el activo, disminuyó en \$ 160.000 por el valor de costos de las mercaderías, produciéndose un aumento neto de \$ 70.000 en el activo, resultante del precio de venta menos el costo ya indicado.

A su vez, en el Patrimonio figura este aumento neto de activo bajo el nombre de *ganancia*, que como tal aumenta el capital, pero que para no perder el valor inicial de este, se registra separadamente. Incorporando este hecho a la ecuación, esta queda:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + (\text{Capital} + \text{Ganancia} - \text{Pérdida})$$

Pudo haberse registrado estas variaciones en el Capital. En tal caso, el valor final del mismo sería de \$ 1.012.000 (Capital inicial \$ 992.000 más ganancia \$ 70.000 menos pérdida \$ 50.000). Bajo este supuesto, no sólo se habría perdido el valor inicial del capital, también se ignoraría el monto de las ganancias (ingresos económicos) y de las pérdidas (costos y gastos). La utilidad o pérdida final sólo se podría obtener por la diferencia entre el capital final menos el capital inicial. En definitiva, se estaría perdiendo o dificultando la obtención de información.

En consecuencia, el concepto de *invariabilidad del capital* surge de la conveniencia de tener información acerca del monto de los ingresos económicos y de los costos y gastos asociados a ellos e, igualmente, conocer el monto del resultado y cómo ha sido generado, además de conservar la información del valor inicial del capital.

En la práctica y ya empleando los informes de contabilidad, sucede que el Estado de Resultados muestra cómo se ha generado el resultado, a través de la exposición de los ingresos económicos menos los costos y gastos. Y en el Balance se muestra en una sola línea dicho resultado, bajo el nombre de utilidad o pérdida del ejercicio. De aquí que se diga que el Estado de Resultados es complementario del Balance, porque muestra y explica las variaciones en el capital; o que este informe surge del concepto de invariabilidad del capital para explicar las variaciones del capital en cada ejercicio.

## 7. LA CUENTA

En los ejemplos utilizados para explicar la ecuación de inventario y la invariabilidad del capital, empleamos la estructura del Balance para mostrar

los cambios que se producían luego de cada transacción. Fácilmente se comprenderá que las empresas no preparan un Balance después de cada transacción que realizan, sino que lo hacen periódicamente, al término de cada ejercicio contable. En la práctica no sólo ocurren miles de transacciones en muy corto tiempo, sino cada día, lo que obliga a sustituir esta metodología explicativa, por una de 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*.

La Cuenta, es la agrupación sistemática de transacciones relacionadas con un mismo asunto o persona, bajo un título apropiado. Por ejemplo, los ingresos y egresos de dinero se agrupan en una cuenta, que bien puede denominarse *Caja*; las transacciones relacionadas con deudas por compra de mercaderías al crédito y sus posteriores pagos, pueden denominarse *Proveedores*. Así, se hablará de la cuenta *Caja*, de la cuenta *Proveedores* y de otras cuentas.

### Diseño y Tecnicismo en las Cuentas

El diseño (formato) de las cuentas dependerá del sistema de contabilidad empleado por la empresa, pero, en general, este tiene las siguientes columnas.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO

De buen uso práctico resulta también la esquematización de la cuenta como la figura de la letra "T", particularmente, porque las posibles variaciones en los componentes del activo, del pasivo y del patrimonio son aumentos o disminuciones, lo que se puede representar perfectamente en este esquema de "T". Un lado para los aumentos y otro para las disminuciones.

A continuación se muestra en este esquema de cuentas los tecnicismos que se emplean.

DEBE	(NOMBRE DE LA CUENTA)	HABER
Cargar		Abonar o
Adeudar o		Acreditar
Debitar		
Débito		Crédito

Como se observa, el lado izquierdo de la cuenta se llama *Debe*, el lado derecho, *Haber* y al centro se ubica el nombre de la cuenta. Las anotaciones al *Debe* implican *Cargar* o *Debitar* la cuenta y las anotaciones al *Haber* implican *abonar* o

*acreditar* la cuenta. La suma de los cargos se denomina *Débito* y la suma de los abonos se llama *Crédito*.

La diferencia entre el débito y el crédito de una cuenta recibe el nombre de *Saldo*. Cuando el débito es mayor que el crédito el saldo se llama *Deudor* y cuando el débito es menor que el crédito el saldo se denomina *Acreeedor*. Si el débito es igual al crédito se dice que la cuenta está *Saldada*, no tiene saldo.

Debito > Crédito : SALDO DEUDOR  
 Débito < Crédito : SALDO ACREEDOR  
 Débito = Crédito : CUENTA SALDADA

Es preciso señalar que los distintos términos empleados, corresponden a expresiones propias de la técnica contable y no tienen otro significado más que el aquí asignado, aun cuando en el lenguaje común tengan otra acepción.

### **Clasificación y Tratamiento de las Cuentas**

Cinco son los grupos más usuales en los que se clasifican las cuentas: cuentas de activo, cuentas de pasivo, cuentas de patrimonio, cuentas de pérdida y cuentas de ganancia. A los tres primeros grupos se les conoce como Cuentas del Balance y a los dos últimos, como Cuentas de Resultado.

Un sexto grupo corresponde a las Cuentas de Orden. Estas cuentas no afectan a la ecuación de inventario ni a sus componentes. Se emplean para reflejar responsabilidades o contingencias, es decir, situaciones que pudieran afectar la estructura económica-financiera de la empresa en el futuro. En nuestro medio se han venido reemplazando por las "notas a los estados económicos financieros", práctica que no ha sido aceptada totalmente.

El tratamiento de las cuentas se refiere al conocimiento de las reglas establecidas para su empleo, lo que implica:

- a) Identificar el grupo al que pertenece la cuenta.
- b) Cuándo y por qué se carga.
- c) Cuándo y por qué se abona.
- d) Qué tipo de saldo presenta.
- e) Explicar el significado del saldo.

El tratamiento de los cargos y de los abonos tiene un fundamento de carácter matemático, derivado de la ecuación de inventario. Recordando la ecuación, sabemos que:

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

Y que las posibles variaciones son de aumento o de disminuciones, entonces:

$$\begin{array}{l} \text{Aumento de Activo - Disminuciones} \\ \text{Activo} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Aumentos de Pasivo o de Patrimonio} \\ - \text{Disminuciones de Pasivo o de} \\ \text{Patrimonio} \end{array}$$

Luego, para dejar sólo términos semejantes en cada miembro de la ecuación, los aumentos y disminuciones quedan así:

$$\begin{array}{l} \text{Aumentos de Activo + Disminuciones} \\ \text{de Pasivo + Disminuciones de} \\ \text{Patrimonio} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Aumentos de Pasivo + aumentos de} \\ \text{Patrimonio + Disminuciones de} \\ \text{Activo} \end{array}$$

Trasladando ahora estos aumentos y disminuciones al esquema de la cuenta "T", llegamos a:

Aumentos de Activo + Disminuciones de Pasivo + Disminuciones de Patrimonio	=	Aumentos de Pasivo + Aumentos de Patrimonio + Disminuciones de Activo
--	---	---

Y, por último, separando los conceptos de activo, de pasivo y de patrimonio y volviendo a la igualdad de la ecuación, concluimos en el siguiente tratamiento general de cuentas:

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Aumentos	Disminuciones		Disminuciones		Aumentos
Disminuciones	Aumentos				

En efecto, de aquí se concluye en las siguientes reglas generales para el tratamiento de las cuentas:

- a) Las cuentas de activo se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones.
- b) Las cuentas de pasivo se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.
- c) Las cuentas de patrimonio se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.

De lo anterior se deduce que el límite máximo de disminución de una cuenta es llegar a estar saldada, es decir, sin saldo, porque el débito es igual al crédito. En razón de ello, las cuentas presentan los siguientes saldos, si no están saldadas.

- a) Las cuentas de activo tienen saldo deudor. El débito es siempre mayor que el crédito.
- b) Las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor. El débito es siempre menor que el crédito.
- c) Las cuentas de patrimonio tienen saldo acreedor. El débito es siempre menor que el crédito.

Respecto de las cuentas de pérdidas, su tratamiento es similar al de las cuentas de activo y el de las cuentas de ganancias es similar al de las de

pasivo y patrimonio. La justificación la encontramos en la ecuación de inventario. Al estudiar la invariabilidad del capital, concepto del cual surgen las cuentas de resultado, expresamos la igualdad de la siguiente manera:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{GANANCIAS} - \text{PÉRDIDAS}$$

Luego, para homogeneizar los términos de igual signo podemos trasladar a la izquierda de la ecuación las pérdidas, con ello los términos de ambos miembros quedan con signo positivo, así:

$$\text{ACTIVO} + \text{PÉRDIDA} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{GANANCIA}$$

De donde concluimos que (por la posición de las pérdidas junto al activo y las ganancias junto al pasivo y el capital o patrimonio inicial) las pérdidas siguen el tratamiento de las cuentas de activo, como las ganancias, el de las de pasivo y patrimonio, esto es:

- a) Las cuentas de resultado pérdida se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones. Su saldo es deudor y representa el valor de los costos expirados y gastos de un período.
- b) Las cuentas de resultado ganancia se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos. Su saldo es acreedor y representa el valor de los ingresos económicos de un período.

## 8. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES

Con el propósito de ejercitar el uso y tratamiento de cuentas analizaremos las 12 siguientes transacciones, siguiendo el razonamiento general que debe cumplirse frente a cualquiera transacción para determinar: a) Las cuentas que intervienen, b) El grupo al que pertenecen, c) Cómo varían, aumentos o disminuciones y d) Dónde se anota el valor, al Debe o al Haber. A continuación emplearemos las cuentas esquemáticas para agrupar el movimiento de cada una de ellas. Y, finalmente, con base en estos últimos antecedentes, prepararemos el Balance y Estado de Resultados correspondiente.

- 1) Armando Arias inicia actividades comerciales con un aporte de capital de \$ 600.000 en dinero.
- 2) Compra mobiliario para las oficinas en \$ 420.000 al crédito.
- 3) Para mejor administrar el dinero, abre una cuenta corriente en el Banco del País, depositando \$ 580.000 del dinero en caja.
- 4) Acepta dos letras a 30 y 60 días por \$ 180.000 cada una, en pago de parte del mobiliario de oficina.
- 5) Compra mercaderías por \$ 300.000, pagando con cheque.

- 6) Vende el 50% de la mercadería en \$ 200.000 al crédito.
- 7) Paga con cheque los servicios de luz, agua y teléfono por \$ 27.000.
- 8) Recibe los siguientes abonos de clientes: \$ 70.000 en dinero y \$ 80.000 en cheque.
- 9) Se emplean \$ 10.000 de caja para propaganda.
- 10) El Banco del País le envía nota de débito por cargo en Cuenta Corriente por el valor del talonario de cheque \$ 1.000.
- 11) Paga la primera letra con cheque.
- 12) Paga remuneraciones a su personal por \$ 32.000, con cheque.

Para ilustrar el razonamiento que debe seguirse en cada transacción y efectuar las anotaciones, emplearemos el cuadro de análisis siguiente. Tomemos la primera transacción: Armando Arias inicia actividades comerciales con un aporte de capital de \$600.000 en dinero. Las cuentas que intervienen son Caja, para registrar el ingreso de dinero y Capital, para reflejar el aporte del Sr. Arias. La cuenta Caja representa el recurso dinero, por lo tanto, es cuenta de activo, en tanto que Capital pertenece al patrimonio, por reflejar las deudas con el propietario. ¿Cómo varían estas cuentas? La Caja aumenta, porque está ingresando dinero y el Capital también aumenta, porque se está creando una obligación. El monto del aporte se anota al Debe de la Caja, en razón de que las cuentas de activo se cargan por los aumentos, y al Haber de la cuenta Capital, debido a que los abonos aumentan las cuentas de patrimonio.

De esta manera se ha procedido con cada una de las doce transacciones para completar el cuadro siguiente. Este cuadro no corresponde a ningún formato de libro o registro formal de contabilidad, se trata solamente de un diseño para el análisis de transacciones, tal como se ha realizado.

CUADRO DE ANÁLISIS DE TRANSACCIONES (en M\$)

Transacciones	Cuentas que Intervienen	Naturaleza de la Cuenta	Variación	Debe	Haber
1. Aporte de Capital en Efectivo	Caja Capital	Activo Patrimonio	Aumenta Aumenta	600	600
2. Compra de Muebles al Crédito	Muebles Acreedores	Activo Pasivo	Aumenta Aumenta	420	420
3. Depósito en el Banco del País	Banco Caja	Activo Activo	Aumenta Disminuye	580	580
4. Pago parcial de muebles con letras	Acreedores Letras por Pagar	Pasivo Pasivo	Disminuye Aumenta	360	360

Transacciones	Cuentas que Intervienen	Naturaleza de la Cuenta	Variación	Debe	Haber
5. Compra mercaderías con cheque	Mercadería Banco	Activo Activo	Aumenta Disminuye	300	300
6. Venta del 50% de mercadería en \$ 200.000 al crédito	Cientes Venta Costo de Venta Mercadería	Activo Ganancia Pérdida Activo	Aumenta Aumenta Aumenta Disminuye	200 150	200 150
7. Pago de servicios con cheque	Gtos. Serv. Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	27	27
8. Abonos de Clientes	Caja Clientes	Activo Activo	Aumenta Disminuye	150	150
9. Propaganda en efectivo	Propaganda Caja	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	10	10
10. Valor de talonario de cheque	Gto. Bancario Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	1	1
11. Pago de letra con cheque	Letras por Pagar Banco	Pasivo Activo	Disminuye Disminuye	180	180
12. Pago de remuneraciones con cheque	Remuneraciones Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	32	32

A continuación tomaremos los cargos (anotaciones en el Debe) y abonos (anotaciones en el Haber) y los registraremos en las diversas cuentas que han intervenido. Para ello empleamos el esquema de cuentas "T" (en M\$).

D	CAJA	H
(1) 600		580 (3)
(8) 150		10 (9)
<u>750</u>		<u>590</u>

D	CAPITAL	H
		600 (1)

D	MUEBLES	H
(2) 420		

D	ACREEDORES	H
(4) 360		420 (2)

D	BANCO	H
(3) 580		300 (5)
		27 (7)
		1 (10)
		180 (11)
		32 (12)
<u>580</u>		<u>540</u>

D	LETRAS POR PAGAR	H
(11) 180		360 (4)

D	CLIENTES	H
(6) 200		150 (8)

D	MERCADERÍAS	H	D	VENTAS	H
(5)	300	150 (6)			200 (6)

  

D	COSTO DE VENTA	H	D	GASTOS SERVICIOS	H
(6)	150		(7)	27	

  

D	PROPAGANDA	H	D	GASTOS BANCARIOS	H
(9)	10		(10)	1	

  

D	REMUNERACIONES	H
(12)	32	

Como se puede observar, en estas cuentas esquemáticas se han agrupado los movimientos de cargos y abonos que a cada una pertenecen, convirtiéndose en fuentes de información específica, si se las analiza individualmente. De ellas se extraerán los antecedentes para preparar los estados económicos financieros u otros informes de mayor detalle.

En cuanto al tratamiento contable, tomando como ejemplo la cuenta Caja, corresponde al siguiente:

- |                                    |   |   |
|------------------------------------|---|---|
| a) Grupo al que pertenece          | : | Activo  |
| b) Por qué se carga                | : | por los ingresos de dinero  |
| c) Por qué se abona                | : | por los egresos de dinero   |
| d) Qué saldo tiene                 | : | saldo deudor.   |
| e)Cuál es el significado del saldo | : | representa los recursos disponibles en dinero que hay en caja, en un momento determinado. |

Otro ejemplo, la cuenta Acreedores:

- Cuenta de pasivo.
- Se carga por los pagos de las deudas.
- Se abona por las deudas contraídas.
- Tiene saldo acreedor.
- El saldo representa el monto de las deudas en un momento determinado.

Conociendo, entonces, que los cargos y los abonos representan flujos de transacciones y que los saldos representan a los recursos, deudas, pérdidas o ganancias, según sea el grupo al que pertenezca la cuenta, sólo se consideran dichos saldos para elaborar el Balance y el Estado de Resultados.

De acuerdo con estos saldos, el Balance queda:

BALANCE			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	M\$ 160	Acreedores	M\$ 60
Banco	40	Letras por Pagar	180
Clientes	50	Capital	600
Mercaderías	150	Pérdida del Ejercicio	(20)
Muebles	420		
	<u>820</u>		<u>820</u>

A esta misma presentación habríamos llegado con el Balance N° 12 de haber seguido el procedimiento explicativo de elaborar un Balance luego de cada transacción. Sólo que ahora con el empleo de cuentas lo hemos hecho con una ventaja adicional: dejar constancia del movimiento en cada una de las cuentas, movimiento que sirve para diversos análisis específicos.

El concepto y valor de *Pérdida del Ejercicio* por \$ 20.000 que figura en el patrimonio, corresponde a la variación negativa del capital, la que se ha registrado en las cuentas de resultado, esto es, Cuentas de Ganancia (Venta por \$ 200.000) menos Cuentas de Pérdida (Costo de Ventas \$ 150.000, Gastos de Servicios \$ 27.000, Gastos Bancarios \$ 1.000, Propaganda \$ 10.000 y Remuneraciones \$ 32.000).

Lo anterior lo podemos presentar empleando la estructura vertical del Estado de Resultados así:

ESTADO DE RESULTADOS			
VENTAS		M\$	200
MENOS : COSTO DE VENTAS			<u>(150)</u>
MARGEN DE OPERACIONES			50
MENOS : Gastos de Servicios	27		
Gastos Bancarios	1		
Gastos Propaganda	10		
Gastos Remuneraciones	32		<u>(70)</u>
Pérdida del Ejercicio			<u>(20)</u>

En el capítulo próximo, al estudiar el proceso contable, veremos que los registros en las cuentas son sometidos a análisis de consistencia como pasos previos a la

elaboración del Balance y Estado de Resultados y que para ello se emplean informes intermedios y diversas hojas de trabajo para presentar los débitos, créditos y saldos de cada cuenta, así como los ajustes que resulten de los análisis.

## 9. ASIENTO CONTABLE

El asiento contable es un tecnicismo empleado para registrar las transacciones en el Libro Diario, de acuerdo con el principio de Partida Doble y dejando constancia de la siguiente información:

- a) Número de Referencia: Corresponde a la numeración cronológica de las transacciones, generalmente es mensual y permite identificar cada uno de los asientos.
- b) Fecha: Señala el día, mes y año del asiento contable, independiente de la fecha del documento o comprobante fuente que ha servido de base para el registro de la transacción.
- c) Cuentas deudoras o que se cargan y cuentas acreedoras o que se abonan: Para facilitar la lectura de los asientos, las cuentas deudoras se anotan junto al margen izquierdo y las cuentas acreedoras se anotan en las líneas siguientes, separadas del margen izquierdo.
- d) Valores de cargos y de abonos: Los primeros se anotan en el debe y los segundos, en el haber frente a las respectivas cuentas. Aquí se verifica el cumplimiento de la Partida Doble en el sentido que el o los valores de cargos deben ser iguales a el o los valores de abonos.
- e) Glosa: Se trata de un resumen o breve descripción de la transacción efectuada que, por sí sola, debe ser suficiente para interpretar el asiento y la transacción registrada.

Como fácilmente se comprenderá, el razonamiento que se sigue para preparar los asientos es el mismo que hemos explicado en el Análisis de Transacción del punto anterior.

En este análisis se determinan las cuentas que se emplearán en el asiento. Si intervienen dos cuentas, una de cargo y otra de abono, se dice que es un *asiento simple*. Cuando intervienen más de una cuenta deudora o más de una cuenta acreedora o, simultáneamente, más de una deudora y más de una acreedora, se habla de *asiento compuesto*.

Para ejemplificar, veamos las dos siguientes transacciones y sus respectivos asientos en una hoja del Libro Diario:

1. El 02 de enero de 2010 se deposita en cuenta corriente del Banco Nacional la suma de \$ 185.000 en dinero de la Caja.
2. El mismo día se paga una deuda a proveedores, factura 1021 Rozas y Cía Ltda., por \$ 240.000, con 50% en cheque y 50% en letra.

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER
	-1-			
02.01.2010	Banco		185.000	
	Caja			185.000
	Depósito de dinero en caja			
	-2-			
02.01.2010	Proveedores		240.000	
	Banco			120.000
	Letras por pagar			120.000
	Pago Factura 1021 a Rozas y Cía Ltda. 50% con cheque y 50% con letra			

## 10. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

### Preguntas

- 1) ¿Qué se entiende por Principios de Contabilidad?
- 2) ¿A qué se refiere el principio de Entidad Contable?
- 3) Explique el significado de los siguientes principios
  - a) Empresa en Marcha
  - b) Devengado
  - c) Significación o Importancia Relativa
  - d) Partida Doble
  - e) Exposición
- 4) ¿Cuál es el principio que se refiere a la unidad de medida que se emplea para el registro de los hechos económicos?
- 5) ¿Qué es la Ecuación de Inventario y cuáles son sus componentes?
- 6) Escriba de tres formas diferentes la Ecuación de Inventario
- 7) ¿En qué consiste la Invariabilidad del Capital?
- 8) ¿Qué es una Cuenta en Contabilidad y cuáles son sus componentes?
- 9) ¿En qué consiste el Tratamiento de Cuentas?
- 10) Las cuentas de activo tienen saldo deudor y las de pasivo saldo acreedor. Comente
- 11) ¿Qué es un Asiento Contable? y ¿para qué sirve?
- 12) Explique el significado de los siguientes términos
 

a) Debe	f) Cargo
b) Abono	g) Cuenta Deudora
c) Débito	h) Activo Circulante
d) Crédito	i) Cuenta Acreedora
e) Haber	j) Pasivo Circulante
- 13) Señale el tratamiento contable general de las cuentas del Balance
- 14) Señale el tratamiento contable general de las cuentas de Resultado