

## Uso del Instrumental de la Teoría Contable | Parte 1

Usted se propone iniciar un emprendimiento, aprovechando las ventajas de las redes sociales (RRSS) y los conocimientos que posee en el estampado de poleras. Aplicando los contenidos de los diversos cursos que ha desarrollado en la Facultad, así como al autoestudio realizado a través de diversas páginas web, se pone como objetivo realizar todos los temas legales para poder realizar su emprendimiento, preparándose para poder ir creciendo en su negocio a medida que avanza en su carrera universitaria.

Según las investigaciones que ha realizado, sabe que debe realizar diversos procesos administrativos para darle nacimiento legal a su emprendimiento, entre los más relevantes son:

- Inicio de actividades frente al Servicios de Impuestos Internos ([www.sii.cl](http://www.sii.cl)): como usted será su propia empresa, ha tomado la decisión de comenzar con su propio RUT el emprendimiento, sin la necesidad de crear una empresa diferente. De crecer, evaluará otras alternativas de constitución para su empresa.
- Emisión de boletas de venta: como sus clientes serán 100% personas naturales, solo necesita emitir boletas de venta para justificar los ingresos que vaya recibiendo por las respectivas ventas. Además, las boletas de ventas le permitirán pagar el impuesto al valor agregado (IVA) respectivo.
- En el Banco Santander abre una cuenta vista que le permite tener acceso a recibir y hacer pagos vía electrónica.
- Decide llevar contabilidad financiera para poder manejar de mejor forma la información económica y financiera del emprendimiento. Sabe que con información estructurada y de calidad podrá tomar mejores decisiones. Además, permitirá tener un control de los aspectos relevantes del negocio y de las obligaciones legales (tributarias y laborales).

Sus padres le ayudan económicamente para empezar su emprendimiento. En concreto, el 02 de enero de 2023 le regalan 2.000.000 CLP para que realice las inversiones iniciales que necesita para comenzar a operar.

Con dicho dinero, procede a comprar lo siguiente:

- 04-01-23, compra una impresora especial para estampados, monto invertido: 550.000 CLP.
- 04-01-23, compra 50 cartuchos de tinta de diversos colores, monto invertido: 350.000 CLP.
- 05-01-23, paga publicidad por un mes en Instagram, monto invertido: 50.000 CLP.
- 06-01-23, compra 500 poleras en diversas tallas, monto invertido: 250.000 CLP.
- 10-01-23, compra licencia de software de diseño, monto invertido: 150.000 CLP.

El día 20 de enero de 2023, realiza su primera venta a través de RRSS. Le solicitan 30 poleras con estampados especiales. Cada polera la vende a 20.000 CLP. El despacho de las poleras

se realiza a través de encomienda por Correos de Chile, el cliente se hace cargo del pago del servicio de encomienda. El cliente paga las poleras con transferencia bancaria. Usted se compromete a entregarlas en tres días más.

El día 25 de enero de 2023, realiza su segunda venta, en este caso son 20 poleras con estampados relacionados con miembros de un centro de adulto mayor de la comuna de La Florida. Cada polera la vende a 18.000 CLP, ya que realiza un descuento especial al centro de adulto mayor. Le pagan a través de transferencia bancaria. Entrega las poleras personalmente el día 30 de enero de 2023. Para el traslado utiliza el servicio de Uber, gastando 6.500 CLP.

Para tener mayor holgura financiera, el 30 de enero de 2023 solicita un préstamo a sus padres por 500.000 CLP. Acuerda que devolverá dicho dinero en tres meses más, ya que espera tener mayores ventas para ese momento. Su papá le transfiere a su cuenta vista del Banco Santander.

A través del instrumental de la teoría contable, desarrollaremos los registros contables necesarios para controlar las diversas acciones realizadas sobre su emprendimiento.

## Instrumental de la Teoría Contable

Las transacciones realizadas a través de su emprendimiento, deben ser medidas económicamente (expresadas en términos monetarios) para poder utilizar el instrumental de la contabilidad financiera.

Toda la realidad de su emprendimiento puede ser reducido en cinco conceptos abstractos denominados cuentas contables:

- Activos, las cuentas de activo representan recursos y derechos disponibles por la empresa para realizar sus actividades.
- Pasivos, las cuentas de pasivo representan obligaciones presentes asumidas por la empresa en el marco de sus actividades.
- Patrimonio, corresponde a la diferencia entre las cuentas de activo y pasivos, Representa los aportes iniciales del o los dueños de la empresa, así como los resultados que va generando la empresa a través de los ingresos y los gastos asumidos. Ingresos, son transformaciones (aumentos de activos o disminuciones de pasivos) que producen un aumento de patrimonio, que no se relacionan con los dueños.
- Gastos, son transformaciones (disminuciones de activos o aumentos de pasivos) que producen una disminución de patrimonio, que no se relaciona con los dueños.

A través de la medición monetaria de cada cuenta se podrá realizar relaciones matemáticas que permiten disponer de información.

La principal relación que se realiza con las cuentas antes descritas se denomina Partida Doble:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio (en el Patrimonio se incluye el Resultado)}$$

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Cada empresa debe identificar las cuentas (representaciones abstractas de la realidad) que le afectan, existen algunas que son transversales a todo tipo de empresas (por ejemplo: dinero que la empresa dispone en el banco, se conoce a través de la cuenta de Banco). El listado de las cuentas que utilizará la empresa en sus registros contables se denomina Plan de Cuentas.

El Plan de Cuentas se desarrolla en función a las cinco categorías principales de cuentas:

- Cuentas de Activo
- Cuentas de Pasivo
- Cuentas de Patrimonio
- Cuentas de Ingresos
- Cuentas de Gastos

Para poder registrar las diversas transacciones económicas que afectan a una empresa, se utiliza un instrumento denominado Libro Diario.

El Libro Diario recoge cronológicamente las diversas transacciones que realiza y afectan a la empresa. Este Libro posee una estructura definida:

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Fecha de la transacción económica que afecta a la empresa	Aquí se indican las cuentas que permitirán representar la transacción que afecta a la empresa	Aquí se anota el valor económico vinculado a la transacción y a la cuenta contable que representa el hecho que afecta a la empresa  Las anotaciones en el DEBE de una cuenta se denominan CARGOS	Aquí se anota el valor económico vinculado a la transacción y a la cuenta contable que representa el hecho que afecta a la empresa  Las anotaciones en el HABER de una cuenta se denominan ABONOS
Sumas iguales es sinónimo de Partida Doble		XX	XX

Las cuentas se representan bajo el concepto de Cuenta T, que se desprende del Libro Diario y su relación con las anotaciones al DEBE (cargos) y las anotaciones al HABER (abonos). La representación de los cargos y abonos son diferentes en función al tipo de cuenta que se analice:

Cuentas de Activo	
Los CARGOS representan aumentos de las cuentas de Activo	Los ABONOS representan disminuciones de las cuentas de Activo
Débitos	Créditos
Débitos = Créditos: Cuenta Saldada Débitos > Créditos: Saldo Deudor Débitos < Créditos: No Existe	

Cuentas de Pasivo	
Los CARGOS representan Disminuciones de las cuentas de Pasivo	Los ABONOS representan Aumentos de las cuentas de Pasivo
Débitos	Créditos
Débitos = Créditos: Cuenta Saldada Débitos > Créditos: No Existe Débitos < Créditos: Saldo Acreedor	

Cuentas de Patrimonio	
Los CARGOS representan Disminuciones de las cuentas de Patrimonio	Los ABONOS representan Aumentos de las cuentas de Patrimonio
Débitos	Créditos
Débitos = Créditos: Cuenta Saldada Débitos > Créditos: No Existe Débitos < Créditos: Saldo Acreedor	

Cuentas de Gastos	
Los CARGOS representan Aumentos de las cuentas de Gastos	Los ABONOS representan Disminuciones de las cuentas de Gastos
Débitos	Créditos
Débitos = Créditos: Cuenta Saldada Débitos > Créditos: Saldo Deudor Débitos < Créditos: No Existe	

Cuentas de Ingresos	
Los CARGOS representan Disminuciones de las cuentas de Ingreso	Los ABONOS representan Aumentos de las cuentas de Ingresos
Débitos	Créditos
Débitos = Créditos: Cuenta Saldada Débitos > Créditos: No Existe Débitos < Créditos: Saldo Acreedor	

Apliquemos los conceptos que hasta ahora hemos visto de la teoría contable a las transacciones realizadas por su emprendimiento en estampados de poleras.

Para lo anterior, primero identifiquemos qué cuentas usaremos para representar la realizada del negocio. Esto a través de la definición del Plan de Cuentas:

<b>Cuentas de Activos</b>
<b>Cuentas de Patrimonio</b>
<b>Cuentas de Gastos</b>

<b>Cuentas de Pasivo</b>
<b>Cuentas de Ingresos</b>

Con las cuentas definidas anteriormente, confeccionaremos el Libro Diario del negocio correspondiente a las transacciones de enero 2023:

**Libro Diario**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>

--	--	--	--



Sumas Iguales (Partida Doble) ➔			