

Unidad 11

- La partida doble

"La Partida doble se comprende fácilmente al hacer referencia a la ecuación del balance. Esto es útil para deducir sus reglas y aplicarla en forma practica":

La ecuación del Balance y la Partida Doble

Para la contabilidad contemporánea, la Partida Doble es una ley fundamental. Su carácter de imprescindible se explica a partir de la ecuación básica del balance, que expresa la relación entre los tres grupos que integran dicho estado financiero:

$$A=P+C$$

Las transacciones financieras ocasionan cambios cuantitativos en los elementos del Balance; de este modo, resulta evidente que si por consecuencia de una transacción, se modifica uno de dichos elementos, forzosamente habrá un efecto equivalente en otro elemento, para que se conserve la igualdad que representa la ecuación.

Supóngase el siguiente Balance, en un momento dado:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	180	Proveedores	70
		CAPITAL CONTABLE	
		Capital Social	110
	<u>180</u>		<u>180</u>

Si luego se compra mercancía a crédito, con costo de \$ 30, el Activo aumentará en el renglón de Almacén de Mercancías. Este cambio debe estar reflejado en alguna otra parte del Balance; esa otra parte es, desde luego, el Pasivo, concretamente el renglón de Proveedores, puesto que la compra se ha quedado pendiente de pago.

En caso de elaborar el nuevo balance, después de la transacción referida, se tendrá la siguiente situación:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	180	Proveedores	100
Almacén de Mercancías	30		
	210	CAPITAL CONTABLE	
		Capital Social	110
			210

La transacción mencionada tuvo pues, dos efectos por la cantidad de \$ 30 cada uno: en Almacén y en Proveedores. En todos los casos ocurre lo mismo, es decir, cada transacción modifica, cuando menos, dos elementos financieros.

Los párrafos anteriores constituyen una explicación de tipo práctico respecto de la Partida Doble, y puede resumirse así:

Toda transacción modifica, cuando menos, dos elementos financieros; debido a ello, y para conservar la igualdad de la ecuación del balance, el registro de la contabilidad se lleva por Partida Doble.

Fundamento teórico de la Partida Doble

La Partida Doble se comprende fácilmente al hacer referencia a la ecuación del balance. Esto es útil para poder deducir sus reglas y aplicarla en forma práctica.

Pero, además, es conveniente conocer su razón esencial, el fundamento de la Teoría de la Partida Doble.

Tal fundamento es simple: en toda operación financiera existe un origen de recursos y una aplicación de esos recursos.

Lo cual significa que si consideramos a una transacción como causa, ésta tiene - en vez de un efecto- dos efectos. Uno de ellos es el origen y el otro la aplicación de recursos financieros. La Partida Doble es consecuencia de la necesidad de registrar ambos efectos.

Por lo tanto, la Teoría de la Partida Doble se puede expresar en la forma siguiente:

En virtud de que toda transacción financiera implica la obtención de recursos y la aplicación de los mismos, la contabilidad reconoce ambos efectos mediante el registro por Partida Doble (1).

De acuerdo con lo anterior, se efectúa una anotación contable para registrar la

aplicación de los recursos, y otra para reconocer el origen.

Los siguientes ejemplos ilustran el asunto:

Una compra de mercancía a crédito; el recurso proviene de la negociación o persona que entrega la mercancía sin cobrar de inmediato su importe. La aplicación está, pues, en Almacén de Mercancías (Activo), y su origen en el renglón de Proveedores (Pasivo).

Una compra de camionetas para reparto de mercancía, pagadas de inmediato en efectivo; el recurso se aplica en Equipo de Transporte (Activo), y proviene del efectivo con que se compró, de modo que el origen se registra en el renglón de Caja (Activo).

Reglas de la Partida Doble

Si bien el fundamento de la Partida Doble radica en lo que se ha expuesto en la sección precedente, también es cierto que el origen y la aplicación de recursos se traducen en movimientos de aumento o disminución de los elementos del balance.

Por ello, para los fines prácticos del registro contable, es preferible razonar las transacciones financieras en términos de tales aumentos y disminuciones.

En consecuencia, se pueden enunciar nueve reglas básicas de la Partida Doble, en la forma siguiente:

A un aumento de Activo corresponde:

- a) *Una disminución del propio Activo*
- b) *Un aumento de Pasivo*
- c) *Un aumento de Capital Contable*

A una disminución de Pasivo corresponde:

- a) *Un aumento del propio Pasivo*
- b) *Un aumento del Capital Contable*
- c) *Una disminución de Activo*

A una disminución de Capital Contable corresponde:

- a) *Un aumento del propio Capital Contable*
- b) *Un aumento del Pasivo*
- c) *Una disminución del Activo*

A continuación aparece el respectivo ejemplo para cada caso de los nueve mencionados:

- Cobro hecho a un cliente: aumenta el Activo en Caja y disminuye el propio Activo en Clientes.
- Obtenemos un préstamo cuyo importe depositamos en el banco, y firmamos un pagaré por dicho préstamo: aumenta el Activo en Bancos y aumenta el Pasivo en Documentos por Pagar.
- Los socios aportan al negocio dinero en efectivo: aumenta el Activo en Caja y aumenta el Capital Contable en el renglón de Capital Social.
- El adeudo ya existente con un proveedor, en cuenta abierta, se documenta con un pagaré a tres meses: disminuye el Pasivo en Proveedores y aumenta el mismo Pasivo en Documentos por Pagar.
- El señor Otilio Méndez con quien tenemos un adeudo registrado en Acreedores Diversos, entra a formar parte de nuestra empresa en calidad de socio, y el importe del adeudo mencionado se aplica como la aportación de capital de dicha persona: disminuye el Pasivo en Acreedores Diversos y aumenta el Capital Contable en el renglón de Capital Social.
- Pagamos con cheque nuestro adeudo con un proveedor: disminuye el Pasivo en Proveedores y disminuye el Activo en Bancos.
- Los socios deciden que las utilidades acumuladas en años anteriores se apliquen a aumentar el capital social. Esta operación se conoce bajo diferentes denominaciones, una de ellas "capitalización de utilidades", y sus efectos son: disminuye el Capital Contable en Utilidades de Ejercicios Anteriores y aumenta el propio Capital Contable en Capital Social.
- Quedamos a deber la renta correspondiente al mes en curso, del local en que está ubicado nuestro negocio: en virtud de que la renta es un gasto, significa disminución a la utilidad, y en consecuencia, el efecto es una disminución al Capital Contable en el renglón de Utilidad del Ejercicio y un aumento al Pasivo en Acreedores Diversos.
- Pagamos con cheque el recibo de servicio telefónico correspondiente al mes en curso: nuevamente se trata de un gasto, por lo cual disminuye el Capital Contable en Utilidad del Ejercicio y disminuye el Activo en Bancos.
- Desde luego, las operaciones anteriores también se pueden analizar desde el punto de vista de la obtención y aplicación de recursos, lo cual se muestra en seguida, señalando los renglones en que se aplicó o de dónde se obtuvo el recurso.

OP. No.	APLICACIÓN DE RECURSOS	ORIGEN DE RECURSOS
1	Caja	Clientes
2	Bancos	Documentos por Pagar
3	Caja	Capital Social
4	Proveedores	Documentos por Pagar
5	Acreedores Diversos	Capital Social
6	Proveedores	Bancos
7	Utilidades de Ejercicios Anteriores	Capital Social
8	Gastos (Utilidad del Ejercicio)	Acreedores Diversos
9	Gastos (Utilidad del Ejercicio)	Bancos

Movimientos en la Utilidad del Ejercicio

Las operaciones 8 y 9 afectaron a la Utilidad del Ejercicio. Debido a que este rubro se analiza en el estado de resultados, para efectos del registro contable no se utiliza el concepto Utilidad del Ejercicio, sino el renglón específico del Estado de Resultados que sea afectado por la transacción, en este caso Gastos de Administración y/o Gastos de Venta.

Por lo tanto -como se tratará posteriormente- los cambios que sufre la utilidad del ejercicio, se registran en los conceptos individuales que la forman, tales como Ventas, Costo de Ventas, Gastos de Administración, Productos Financieros, Gastos Financieros, etcétera.

Operaciones Combinadas

En algunos casos se presentan situaciones combinadas, debido a que una transacción afecta a más de dos renglones, como se ejemplifica a continuación:

Una compra de mercancía por \$ 3,000, a cuenta de la cual se pagan \$ 500 con cheque, y por los restantes \$ 2,500 se firma un pagaré a dos meses. En esta operación aumenta el Activo en Almacén de Mercancías por \$ 3,000, disminuye el Activo en Bancos por \$ 500, y aumenta el Pasivo en Documentos por Pagar con \$ 2,500.

Expresado de otra manera, se obtuvieron \$ 500 de recursos del renglón de

Bancos y \$ 2,500 del renglón de Documentos por Pagar; el total de \$ 3,000 se aplicó en Almacén de Mercancías.

Desarrollo práctico

Los ejercicios resueltos que abajo se presentan, sirven para ampliar la explicación de la Partida Doble. Se sugiere al estudiante consultar la

solución de las dos primeras transacciones, y después intentar por su propia cuenta las demás.

Ejercicio 1

Señalar en el cuadro que se inserta posteriormente, los aumentos y disminuciones que se producen en los elementos financieros, con motivo de las transacciones que se listan. Usar el signo (+) para indicar aumento en el renglón respectivo y el signo (-) para indicar disminución.

Transacciones:

1. Se compra mercancía a crédito.
2. Cobramos el adeudo de un cliente.
3. Compramos una camioneta para el reparto de mercancías y la pagamos con cheque.
4. Se compra mobiliario y equipo de oficina a crédito.
5. Los socios aportan capital, que se deposita en el banco.
6. El adeudo con un proveedor lo cubrimos firmándole un pagaré.
7. Se paga, con cheque, un documento (pagaré) que debíamos.
8. Un empleado nos paga el importe de un préstamo que le habíamos hecho.
9. Entregamos en efectivo a los socios, el importe de las utilidades de ejercicios anteriores.

Resolución:

Op. NÚM.	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
1	(+) Almacén	(+) Proveedores	
2	(+) Bancos (-) Clientes		
3	(+) Eq. de Transporte (-) Bancos		
4	(+) Mobiliario y Equipo de oficina	(+) Acreedores Diversos	
			(+) Capital Social
5	(+) Bancos		
6		(+) Doctos. por Pagar (-) Proveedores	
7	(-) Bancos	(-)Doctos. por Pagar	
8	(+) Bancos (-) Deudores Diversos		
9	(-) Bancos		(-) Utilids. de Ejercs. Ants.

Ejercicio 2

Indicar en el cuadro que adelante se inserta, los elementos que constituyen el origen y la aplicación de los recursos, en las operaciones listadas en el Ejercicio Núm. 1.

Resolución:

Op. NÚM.	LOS RECURSOS SE APLICARON A:	LOS RECURSOS SE OBTUVIERON DE:
1	Almacén	Proveedores
2	Bancos	Clientes
3	Equipo de Transporte	Bancos
4	Mobiliario y Equipo de oficina	Acreedores Diversos
5	Bancos	Capital Social
6	Proveedores	Documentos por Pagar
7	Documentos por Pagar	Bancos
8	Bancos	Deudores Diversos
9	Utilidades de Ejercicios Anteriores	Bancos

La Partida Doble y el Balance

Como se ha expuesto, las transacciones financieras ocasionan determinados cambios en los valores del balance. La forma en que se va modificando el balance, se puede apreciar en el presente ejemplo, de acuerdo con las operaciones que se indican.

1. Al iniciar el negocio, el capital de la empresa por \$ 80,000 es aportado por los socios, como sigue: \$ 30,000 en efectivo y \$ 50,000 en mobiliario y equipo de oficina.

Efectos: Aumenta el Activo en Caja (\$ 30,000) y en Mobiliario y Equipo de Oficina (\$ 50,000); aumenta el Capital Social (\$ 80,000).

Balance que resulta:

	ACTIVO	PASIVO
Caja	30,000	
Mobiliario y Eq. de Oficina	50,000	
	<u>80,000</u>	
		CAPITAL CONTABLE
		Capital Social <u>80,000</u>
		<u>80,000</u>

2. Se abre una cuenta de cheques depositando \$ 28,000 tomados de la caja.

Efectos: Aumenta el Activo en Bancos; disminuye el Activo en Caja.

Balance que resulta:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	2,000		
Bancos	28,000		
Mobiliario y Eq. de Oficina	50,000		
	<u>80,000</u>		
		CAPITAL CONTABLE	
		Capital Social	<u>80,000</u>
			<u>80,000</u>

3. Se compra mercancía a crédito, por \$ 35,000.

Efectos: Aumenta el Activo en Almacén; aumenta el Pasivo en Proveedores.

Balance que resulta:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	2,000	Proveedores	35,000
Bancos	28,000		
Almacén	35,000		
Mobiliario y Eq. de Oficina	50,000		
	<u>115,000</u>		
		CAPITAL CONTABLE	
		Capital social	<u>80,000</u>
			<u>115,000</u>

4. Se compran máquinas de escribir para uso de las oficinas, con costo total de \$ 20,000, que se quedan a deber. Efectos: Aumenta el Activo en Mobiliario y Equipo de Oficina; aumenta el Pasivo en Acreedores Diversos.

Balance que resulta:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	2,000	Proveedores	35,000
Bancos	28,000	Acreeedores diversos	20,000
Almacén	35,000		
Mobiliario y Eq. de Oficina	70,000		
	<hr/>		
	135,000		
		CAPITAL CONTABLE	
		Capital social	<u>80,000</u>
			135,000

5. Se compra mercancía por \$ 40,000, pagando \$ 10,000 con cheque y firmando un pagaré a tres meses por \$ 30,000. Efectos: Aumenta el Activo en Almacén por \$ 40,000; disminuye el Activo en Bancos por \$ 10,000; aumenta el Pasivo en Documentos por Pagar por \$ 30,000.

Balance que resulta:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	2.000	Proveedores	35.000
Bancos	18.000	Acreeedores diversos	20.000
Almacén	75.000	Documentos por pagar	30.000
Mobiliario y Eq. de Oficina	70.000		
	<hr/>		
	165.000		
		CAPITAL CONTABLE	
		Capital social	<u>80.000</u>
			165.000

En la práctica, los estados financieros se presentan mensualmente, como norma general. Por lo mismo no tendría sentido elaborar un balance después de cada operación; en cambio, se sigue un procedimiento de registro que permite conocer los movimientos ocurridos y el importe que a la fecha del balance tiene cada elemento financiero.

En los capítulos siguientes se estudia la forma de registrar la contabilidad.

- (1) Como se explica en el apéndice al siguiente capítulo, diversos tratadistas señalan en forma dispersa estos conceptos relativos a la partida doble, pero quien por primera vez los sintetiza y precisa es Maximino Anzures.

Prácticas

LA PARTIDA DOBLE

Primera parte: A continuación se listan una serie de transacciones financieras.

Respecto de cada una de ellas señale los aumentos o disminuciones que ocasionan en los elementos financieros. Para sus respuestas utilice el Anexo Núm. 1 y marque con signo positivo los aumentos y con signo negativo las disminuciones. Dicho anexo se ha empezado con el ejemplo de la siguiente transacción:

0. Se compra mercancía al contado (lo cual significa que aumenta el Activo en Almacén y disminuye el Activo en Bancos).

Nota: Todo el efectivo se maneja por bancos.

Transacciones:

1. Se compra mobiliario de oficina a crédito.
2. Otorgamos un préstamo a un empleado.
3. Se paga un documento (pagaré) que debíamos
4. Se compra mercancía a crédito.
5. Los socios aportan capital en efectivo.
6. El adeudo con un proveedor lo cubrimos firmándole un pagaré.
7. Pagamos el adeudo con un acreedor.
8. Cobramos el adeudo de un cliente.
9. Recibimos del banco un préstamo, por el cual le firmamos un pagare.
10. Cobramos un pagaré que nos debían.
11. Un empleado nos paga el importe de un préstamo que le habíamos hecho.
12. Entregamos con cheque a los socios, el importe de las utilidades de ejercicios anteriores.
13. Compramos mercancía y por su importe firmamos una letra de cambio.
14. Se compra una computadora, a crédito.

16. Compra de camioneta al contado.
15. Un cliente cubre su adeudo firmándonos un pagaré.
16. Compra de mercancías, por cuyo importe firmamos un pagaré.
17. Pagamos el adeudo con un proveedor.
18. Compra de mercancía al contado.
19. Compra de máquina de escribir para las oficinas, por la cual se firman pagarés.

Segunda parte: Respecto de las mismas transacciones indicadas arriba, mencione el elemento financiero al cual se aplicaron los recursos y el elemento financiero del cual se obtuvieron los recursos.

Para ello utilice el Anexo Núm. 2, que se ha iniciado con el ejemplo de la transacción 0.

ANEXO NÚM. 1

Op. NÚM.	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
0	(+) Almacén (-) Bancos		

ANEXO NÚM. 2

Op. NÚM.	LOS RECURSOS SE APLICARON A:	LOS RECURSOS SE OBTUVIERON DE:
0.	Almacén	Bancos

LA PARTIDA DOBLE

En cada una de las transacciones que abajo se listan, proceda como sigue:

- a) Señale los efectos que la transacción tiene, en términos de aumentos y disminuciones a los renglones del balance.
- b) Elabore el balance que resulta después de cada operación, partiendo del

aumento de Capital,
corresponde: _____

5. Proporcione dos ejemplos de transacciones financieras en las que al aumentar el Activo aumente el Pasivo.

6. Proporcione dos ejemplos de transacciones financieras en las que al aumentar el Activo disminuya el propio Activo.

7. Para cada uno de los dos casos que se indican abajo, proporcione un ejemplo de transacción financiera que cause los efectos que respectivamente se indican. Si uno o los dos casos señalados no son posibles, dígalos así.

a) *Aumente el Activo y aumente el Capital Contable.*

b) *Aumente el Pasivo y disminuya el Capital Contable.*

8. Para cada uno de los dos casos que se indican abajo, proporcione un ejemplo de transacción financiera que cause los efectos que respectivamente se indican. Si uno o los dos casos señalados no son posibles, dígalos así.

a) *Disminuya el Activo y disminuya el Capital Contable.*

b) *Disminuya el Pasivo y disminuya el Capital Contable.*

9. Para cada uno de los dos casos que se indican abajo, proporcione un ejemplo de transacción financiera que cause los efectos que respectivamente se indican. Si uno o los dos casos señalados no son posibles, dígalos así.

a) *Disminuya el Activo y disminuya el propio Activo.*

b) *Disminuya el Pasivo y aumente el propio Pasivo.*

10. Las reglas de la Partida Doble se pueden resumir en las nueve que se indican abajo. Complételas anotando para cada inciso la palabra que falta para completar correctamente la frase.

a) A un aumento de Activo corresponde _____ en el Activo.

b) A un aumento de Activo corresponde _____ en el Pasivo.

c) A un aumento de Activo corresponde _____ en el Capital.

d) A una disminución de Activo corresponde _____ en el Pasivo.

e) A una disminución de Activo corresponde _____ en el Capital.

f) A una disminución de Pasivo corresponde _____ en el Pasivo.

- g) A una disminución de Pasivo corresponde_____en el Capital.
- h) A una disminución de Capital corresponde_____en el capital.
- i) A una disminución de Capital corresponde_____en el Pasivo.

11. De acuerdo con la teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Aportación de capital social en efectivo.*
- b) *Pago de una deuda proveniente de compra de mercancías.*

12. De acuerdo con la teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Compra de mercancía a crédito.*
- b) *Pago de la renta de local correspondiente al mes en curso.*
- c) *En dicho local están instalados todos los departamentos de la empresa.*

13. De acuerdo con la Teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Compra al contado, de una calculadora para uso de la oficina.*
- b) *Obtención de un préstamo bancario.*

14. De acuerdo con la Teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Cobramos cantidad que nos debían. Dicho adeudo provino de una venta de mercancía anteriormente efectuada.*
- b) *Compramos mercancía, pagando parte de ella de inmediato y quedando a deber el resto.*

15. De acuerdo con la Teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá

señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Se paga el importe de trabajos de pintura y albañilería para acondicionar el local que para establecer nuestro negocio hemos tomado en arrendamiento.*
- b) *Compramos mercancía, y por el importe de ella firmamos un pagaré.*

16. De acuerdo con la Teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Suscribimos un pagaré por el importe del adeudo que teníamos en cuenta abierta (no documentada), cuyo adeudo tuvo su origen en la compra de mercancía.*
- b) *Quedamos a deber el importe correspondiente al presente mes por concepto de impuesto predial.*

17. De acuerdo con la teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Se compran escritorios para uso del departamento de ventas, pagando de inmediato la mitad del precio y quedando a deber el resto.*
- b) *Se paga un anuncio periodístico en el que se hace publicidad a nuestra mercancía.*

18. De acuerdo con la teoría de la Partida Doble, diga en términos de aumento y disminución, los efectos de las transacciones mencionadas a continuación. Deberá señalar tanto el grupo al que pertenece cada partida afectada, como el nombre específico de ésta.

- a) *Se compran dos llantas para sustituir las que ya tenía deterioradas la camioneta de reparto de mercancías, quedando a deber su importe.*
- b) *Al final del mes, el abogado de la empresa nos presenta su recibo de honorarios por servicios prestados, cuyo importe se le queda a deber.*