

## LA ESENCIA DE LA CONTABILIDAD: LA PARTIDA DOBLE Y LA ECUACIÓN PATRIMONIAL

Morantes, Rosa Helena<sup>1</sup>

### RESUMEN

Actualmente, con aquellos términos que hacen parte de la contabilidad internacional como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), los aspirantes a los programas de las ciencias administrativas económicas y contables y sobre todo contables se refieren a estos términos como extraños, nuevos y en ocasiones sofisticados, e ingresan a las instituciones de educación superior queriendo por supuesto aprender de estas normas, procesos, marcos, de qué tratan, cómo se llevan a cabo, cómo se implementan, etc., pero antes del aprendizaje más avanzado de dichas normas y/o reglamentos, a los estudiantes iniciales les inculcaremos con la partida doble y la ecuación patrimonial, la esencia de la contabilidad o la lógica de la misma, para que los mismos construyan en su primer nivel de estudio pilares fuertes para entender la técnica de la contabilidad, para ello el tema a desarrollar en este artículo presenta tres enfoques diferentes a saber: primero; avance del conocimiento en el mundo de la partida doble y la ecuación patrimonial; segundo aplicación del conocimiento de la partida doble y la ecuación patrimonial y tercero aportes que se proponen para mejorar las prácticas de la disciplina.

**Palabras claves:** *contabilidad, partida, doble, ecuación, patrimonial, normas, esencia.*

### ABSTRACT

Currently, with those terms that are part of international accounting such as International Financial Reporting Standards (IFRS) and International Accounting

Standards (NIC), applicants to the programs of administrative, economic and accounting sciences and above all accountants refer to these terms as strange, new and sometimes sophisticated, and enter the institutions of higher education wanting to learn of these rules, processes, frameworks, what they deal with, how they are carried out, how they are implemented, etc., but before of the most advanced learning of these norms and / or regulations, to the initial students we will inculcate them with the double game and the patrimonial equation, the essence of the accounting or the logic of the same one, so that they construct in their first level of study strong pillars to understand the accounting technique, for this the topic to develop in this article presents three approaches different namely: first; advance of knowledge in the world of the double entry and the patrimonial equation; second application of the knowledge of the double entry and the patrimonial equation and third contributions that are proposed to improve the practices of the discipline.

**Keywords:** *accounting, departure, double, equation, patrimonial, norms, essence.*

### INTRODUCCIÓN

Para iniciar a enseñar contabilidad es preciso inculcar en el estudiante estos dos términos: partida doble y ecuación patrimonial, el estudio de términos básicos como activo, pasivo patrimonial, pasando por algunas cuentas contables sencillas que aplicamos en la vida personal y empresarial llevará al estudiante a familiarizarse con los conceptos y a desarrollar la lógica de la contabilidad por medio de estos temas a estudiar ya mencionados: partida doble y ecuación patrimonial, lo que se quiere es conocer y aplicar un tanto así como el modelo de

---

<sup>1</sup>Contador Público, Tecnológica Fitec, rosahmorantes309@fitecvirtual.edu.co, Colombia

evaluación de la Tecnológica Fitec primero motivar al estudiante explicando los orígenes de la contabilidad creando en este sentido y expectativa de la experiencia en el tema que va a abordar, luego explicarle los conceptos y la aplicación técnica de los conocimientos esenciales que de principio se le fundamentaron. Se aborda este tema porque en ocasiones como docentes, instructores, formadores nos encontramos con estudiantes en niveles más avanzados con las falencias de que los estudiantes no entendieron en el primer nivel de su formación contable estos dos conceptos y por consiguiente no pueden resolver ejercicios y/o planteamientos de mayor complejidad o de la misma complejidad del primer nivel, porque no entendieron la lógica de la partida doble ni entendieron los elementos de la ecuación patrimonial, pese a que es una "ecuación" es un término y concepto matemático no "contable". El objetivo del desarrollo de este artículo contiene una clase de contabilidad prácticamente con ejercicios propuestos y desarrollados para dar al lector su comprensión, está diseñado para contables de primeros niveles que al leer, afiancen su conocimiento y aplicación y para no contables para entender estos términos que dijéramos no tan mencionados, pero sí tan utilizados, en la vida cotidiana del sector empresarial y por qué no académico en la educación básica, puesto que la gran mayoría de estudiantes, al iniciar la educación superior ya conoce estos conceptos.

### DESARROLLO DEL TEMA

1). Avance del conocimiento en el mundo de la partida doble y la ecuación patrimonial.

En el mundo la contabilidad surgió desde tiempos muy remotos, la necesidad que los hombres tenían de registrar sus operaciones comerciales, sus transacciones, cazas, recolectas, y todo aumentando más y más cada día hablando de las transacciones o como crecían sus familias se ve en la necesidad de preparar instrumentos, elementos que le servirían para el registro de sus operaciones comerciales, entonces vemos que el hombre inicia utilizando tablillas de arcilla, pergaminos, escrituras en los árboles, en las paredes, papiros, ábacos, el trueque, cada cultura o civilización inventó e ideó un instrumento para dicho registro

mencionamos entre estas la cultura egipcia, mesopotámica, los romanos, los griegos, culturas que se constituirían en influyentes para los temas contables a un corto plazo, mediano plazo y largo plazo, todos estos indicios rudimentarios datan del tiempo antes de Cristo y también después de Cristo, el hombre a lo largo de la historia está más en movimiento frente a las invenciones y requerimientos de la sociedad, del mundo, de los diferentes sectores que lo conforman, por ello a cómo va avanzando el mundo así va avanzado cada área de conocimiento, en nuestro caso la contabilidad, la contabilidad se hace más fuerte entonces cuando aparece la moneda, pues ya la práctica cotidiana en esos tiempos del trueque había sido reemplazada por la moneda, más específicamente o más precisamente en la época del renacimiento, es allí donde sale a la luz el método o la práctica de la partida doble, famoso por su inventor el fraile Luca Pacioli, apenas aparece este método, este personaje se convierte entonces en el precursor de la contabilidad, otro de los precursores de la contabilidad en este contexto fue Benedetto Cotrugli, pero realmente el primero que escribe un libro de contabilidad o un tratado de contabilidad es Luca Pacioli (matemático, monje y hasta mago, era y es conocido como el contador más famoso de la historia del mundo) Y el libro se titula "Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalita", lo escribe en el año 1494, en este grandioso libro describe la contabilidad de partida doble que la explicó claramente y además con muchos ejemplos que la ilustraban, con el surgimiento del renacimiento que impulsó la revolución industrial y a la imprenta se produjeron muchas copias aproximadamente 2000 se fue difundiendo este sistema hasta considerarse la máxima de contabilidad, como la premisa mayor de esta disciplina, aunque tardó un poco por lo que para negocios muy pequeños no se usaba y se consideraba que requería de cierta tecnología para aplicar el método de Pacioli, este fue incursionando poco a poco hasta influenciar totalmente y considerarse esencial en el mundo empresarial y ser el sistema que describió este fraile italiano el actualmente usado por todos con toda la tecnología que se pueda imaginar la sociedad tecnificada de nuestros días.

Ahora también hay otro elemento que surge en base a los principios de

contabilidad generalmente aceptados que es la ecuación patrimonial también conocida como ecuación contable, ecuación fundamental, y al igual que la partida doble es mundialmente conocida y usada, se desprende de todos aquellos principios que Pacioli describió en su colosal libro.

## 2) Aplicación del conocimiento de la partida doble y la ecuación patrimonial:

Primero vamos a explicar técnicamente como se aplica cada una de estos elementos básicos y esenciales de la contabilidad, para luego contar la experiencia en la aplicación de este conocimiento.

La partida doble declara que no hay deudor sin acreedor, al realizar una operación o transacción comercial participan dos cuentas dos elementos uno que se debita y otro que se acredita, entonces definiremos los débitos y los créditos así: se debita una cuenta, es decir una de las partes que participa en la operación o transacción comercial a la cuenta que recibe, y se acredita a una cuenta cuando esta entrega ese algo que interviene en la operación misma. Entonces ejemplifiquemos este concepto así: Vendo mercancías por \$100,000 de contado.

La cuenta que se debita es el dinero (llámese disponible, efectivo, caja) ¿por qué? porque es la parte que está recibiendo por tal motivo se debita por valor de \$100,000. Y ahora para que se cumpla la partida doble que mencionó Pacioli ¿qué debe aparecer entonces? Debe aparecer la cuenta que se acredita o el elemento que en la operación o transacción comercial está entregando en este caso la misma venta está entregando entonces el ingreso por la venta es el que se acredita.

Para manejar la partida doble con destreza inicialmente estudiaste las cuentas contables que aparecen en el plan único de cuentas, las conoces por sus nombres y que tratamiento contable tiene cada una de éstas. Por ejemplo, que el dinero en efectivo que recibe la empresa por las ventas es una cuenta de clase activo que va al debe cuando aumenta, pero que cuando se disminuye se acredita y así con cada una de las clases, que componen un catálogo de cuentas para registrar la

contabilidad, este es único estándar donde por tipo de área de empresa se maneja uno en especial, siendo el catálogo de cuentas comercial el más común.

Realizaremos otro ejemplo de partida doble para ampliar un poco más el tema que en este capítulo nos atañe así: Una empresa envía al mensajero a consignar \$300,000 al banco, este dinero es producto de la venta de los productos que comercializa la empresa. Entonces apliquemos la partida doble, la cuenta que se debita y la cuenta que se acredita así: primero identificamos que el dinero que está actualmente en la caja de la empresa se va a trasladar a la cuenta bancaria que tengo en el banco, el dinero que tengo en la caja de la empresa, ese dinero disponible lo voy a llevar al banco donde también tengo mi dinero en una cuenta bancaria, identifiquemos que cuenta entrega, ¿qué cuenta recibe? Recibe la cuenta del banco (recibe el dinero) por lo tanto se debita, ahora ¿qué cuenta o elemento de la transacción comercial está entregando?, la cuenta de caja o el dinero que está en la caja lo está entregando para la cuenta bancos.

Otro ejemplo para cerrar esta explicación de cómo se aplica la ecuación contable es el siguiente planteamiento: Se solicita un préstamo a una entidad bancaria por 1.000,000 los cuales son desembolsados en la cuenta del banco de la empresa. Identifiquemos que cuenta o elemento de los que operan en esta transacción comercial va a recibir y cual elemento o cuenta va a entregar, así: En mi cuenta bancaria voy a recibir un dinero (producto del préstamo que me hace el banco) entonces esta es la cuenta que se debita bancos por \$1.000,000 y la cuenta o elemento que influye en la transacción que se acredita porque es la contrapartida será al banco a quien le quedo debiendo el dinero por \$1.000,000.

Tenga en cuenta que siempre las cuentas de pasivo, patrimonio, ingresos que son las que financian a la empresa, son de naturaleza crédito es decir en los asientos contables estas cuantas inician y aumentan en el haber o en la columna del crédito o en la columna derecha de la cuenta "T".

Como docente de contabilidad y estudiante que fui, este sistema debe ser entendido desde el principio de tu curso, porque si no lo entiendes al principio, claramente va a

convertirse en un problema a mediano plazo y por supuesto a largo plazo, cuando ya inicies a pasar por ejemplo de asientos simples (que son en los interviene una cuenta en el débito y una cuenta en el crédito) asientos compuestos donde intervienen más de dos movimientos débito y/o crédito. Es decir, no sólo va a existir esa relación 1 a 1, pueden ser tres cuentas afectadas y ya se convierte en un asiento compuesto, pueden ser pares e impares las cuentas afectadas lo que se debe cumplir al final de todo es la partida doble, que el saldo de los débitos o columna izquierda de la cuenta "T" sea igual a los saldos de la columna de del haber o del lado derecho de la cuenta "T" que es el mismo saldo crédito, en resumidas palabras una igualdad de saldos.

Mi experiencia o como yo aprendí el principio de la partida doble fue sencillo: lo que se debita es la cuenta que recibe, lo que se acredita es la cuenta que entrega, fácil, si te parece fácil así lo aprenderás. Ahora si para ti no es fácil así, entonces aprenderás la dinámica y la naturaleza de cada clase de cuenta, como una regla, como una ley de los signos, por así decirlo, y lo aplicarás así a cada transacción presentada por la empresa en la que debas realizar esta serie de operaciones.

Ahora en la parte conceptual y procedimental encontramos la ecuación contable así: Activo= Pasivo + Patrimonio, de esta se puede decir múltiples cosas como:

Activo: son los bienes apreciables en dinero de la empresa.

Pasivo: Son las deudas con terceras personas.

Patrimonio: es el valor residual de descontar del activo el pasivo, esta ecuación patrimonial como es una ecuación, una igualdad, se puede despejar cada uno de sus elementos así, ya tenemos la principal Activo= Pasivo + Patrimonio, ahora representemos las otras dos formas de éstas:

Activo – Pasivo= Patrimonio

Activo – Patrimonio= Pasivo

Ahora una definición así como más práctica y como en mi experiencia lo aprendí fue de la siguiente forma: Los activos son el producto de la financiación interna y externa de la empresa, las preguntas entonces surgirían; ¿dentro de la ecuación qué elemento sería la financiación interna? , ¿dentro de la ecuación qué elemento sería la financiación externa?, la financiación interna la proveen los socios que construyen el patrimonio, los aportantes y la financiación externa la proveen los terceros como bancos, proveedores, acreedores varios y así habla representativamente la ecuación patrimonial o contable también conocida.

Esta ecuación sólo incluye las cuentas reales o de balance, ya que presenta un informe de la situación de la empresa, como una foto de la contabilidad, de las finanzas, de la economía de la empresa.

Revisemos algunos ejemplos para su comprensión:

La ecuación patrimonial puede variar o está siempre sujeta a cambios en su saldo por las variaciones que se puedan presentar en los aumentos o disminuciones que haya sea en el activo, en el pasivo o en el patrimonio,

En la empresa Atención Ltda., se tienen los saldos de las siguientes cuentas:

Caja: \$500,000  
Clientes o cuentas por cobrar: \$800,000  
Inventarios: \$1.200,000  
Propiedades Planta y equipo: \$2.000,000  
Proveedores: \$700,000  
Bancos Nacionales: \$1.000,000  
Acreedores Varios: \$300,000  
Determine el patrimonio de la empresa, entonces tenemos que organizar estos rubros dentro de la ecuación contable.

Si vamos a hallar el patrimonio la ecuación indicada será:

Activo – Pasivo= Patrimonio

Porque conocemos el activo y el pasivo, todas las cuentas suministradas pertenecen o al activo o al pasivo, procedamos a realizar el ejercicio de clasificarlas:

Activo: Caja: \$500,000; Clientes: \$800,000; Inventarios: \$1.200,000; P.P. y equipo: \$2.000,000

Pasivo: Proveedores: \$700,000; Bancos Nacionales: \$1.000,000; Acreedores Varios: \$300,000

Total, Activo: \$4.500,00; Total Pasivo: \$2.000,000 Total Patrimonio: \$4.500,000 - \$2.000,000 = \$2.500,000

La ecuación patrimonial igual que la partida doble es universal, dentro de la ecuación patrimonial también pueden existir modificaciones, obedeciendo a los aumentos y a las disminuciones que ocurran en cada uno de sus elementos se en el activo, pasivo o patrimonio, para resumir este proceso de modificación se tiene en cuenta que:

Si un activo cambia por otro activo el patrimonio permanece igual, un ejemplo si compra un computador para uso de la oficina lo pago en efectivo, cambié dinero por el valor del computador, no hay modificaciones, por lo tanto, el patrimonio permanece igual.

Si el activo aumenta en igual valor al pasivo, el patrimonio permanece igual, porque si compro mercancía para la venta, la cual va a alimentar mi inventario que es una cuenta de activo y la quedo debiendo a un proveedor que me da crédito es decir pasivo, hay una igualdad entre el activo y el pasivo por igual valor, por lo tanto, el patrimonio permanece igual.

Si el activo y el pasivo disminuyen por igual valor, el patrimonio igualmente permanece igual, por ejemplo, abono a una deuda bancaria al abonar con dinero en efectivo me disminuye la cuenta de la deuda del banco, pero también me disminuye mi activo disponible que es el dinero, pero como tanto activo y pasivo se disminuyen por igual valor, el patrimonio no es afectado.

Cuando se reciben donaciones se afecta el patrimonio y lógicamente los activos, es decir el patrimonio no sólo se ve afectado cuando hay utilidad o hay pérdida, también cuando hay donaciones a favor de la empresa.

3) Aportes que propone para mejorar las prácticas de la disciplina.

Para mejorar la comprensión de la partida doble y de la ecuación contable en los estudiantes principiantes de contabilidad se recomendaría entonces: entender lógicamente el principio de la partida doble, no teóricamente como en muchos cursos se inicia, con ejemplos que manejamos cotidianamente sin tener empresa recibiendo y entregando cosas e igualmente con la ecuación patrimonial así: estableciendo por ejemplo dentro de mis bienes personales, todo lo que posee, organizaciones con las cuales tengo relación, lo que está a mi nombre, para determinar que bienes me pertenecen, que cosas debo pagar y cuál es mi patrimonio personal, es muy sencillo iniciar el aprendizaje de módulos, competencias, asignaturas, cursos, materias con actividades de reflexión inicial, que me invitan a identificar situaciones de vivencias en los distintos contextos donde nos movemos día a día sea familiar, social, laboral, personal, entre otros.

### CONCLUSIONES

La partida doble y la ecuación patrimonial son los dos términos que han explicado la esencia de la contabilidad.

El conocimiento de elementos básicos y esenciales de la contabilidad como cuentas "t" cuentas contables, ayudó al conocimiento universal de la partida doble y la ecuación patrimonial.

En la vivencia personal y empresarial cotidiana se ha determinado que es más sencilla la comprensión de los conceptos básicos que hemos estudiado de la disciplina, lo cual propone mejorar las prácticas de la misma alrededor de situaciones académicas y laborales.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Coral, L., y Gudiño, E. (2008). *Contabilidad universitaria, sexta edición actualizada*. Bogotá, Colombia: Mc Graw Hill.